

UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
VICERRECTORIA DE INVESTIGACION Y POSTGRADO
PROGRAMA DE MAESTRIA EN CIENCIAS AGROPECUARIAS

**ESTRATEGIAS DE EXTENSION RURAL PARA DISMINUIR
LA MOROSIDAD EN LOS PRESTAMOS DEL RUBRO
PLÁTANO AL BANCO DE DESARROLLO AGROPECUARIO
EN LA COMUNIDAD DE TIGER HILL, PROVINCIA DE
BOCAS DEL TORO**

POR
SAMUEL AUGUSTO

DAVID, CHIRIQUI, REPÚBLICA DE PANAMA

2006

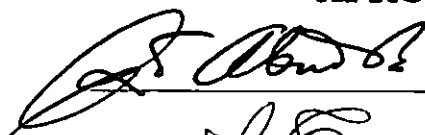


**ESTRATEGIAS DE EXTENSION RURAL PARA DISMINUIR
LA MOROSIDAD EN LOS PRESTAMOS DEL RUBRO
PLATANO AL BANCO DE DESARROLLO AGROPECUARIO
EN LA COMUNIDAD DE TIGER HILL, PROVINCIA DE
BOCAS DEL TORO**

**PROYECTO COMO OPCION AL EXAMEN DE
CONOCIMIENTOS GENERALES**

**SOMETIDO PARA OPGTAR AL TITULO DE MAGISTER EN
EXTENSION RURAL**

**EL PERMISO PARA SU PUBLICACIÓN, REPRODUCCION TOTAL O
PARCIAL DEBE SER OBTENIDO DE LA VICERRECTORIA DE
INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO DE LA UNIVERSIDAD DE PANAMA**

APROBADO

	EVALUADOR
	EVALUADOR
	EVALUADOR

DAVID, CHIRIQUI, REPUBLICA DE PANAMA

2006

INDICE GENERAL

AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA	iv
ÌNDICE DE CONTENIDO	v
INDICE DE GRAFICOS Y GRÁFICAS	vii
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	viii
INDICE DE CUADROS	ix
INDICE DE ANEXOS	x
1 INTRODUCCION	1
2 OBJETIVOS DEL TRABAJO	4
2 1 Objetivo general	4
2 2 Objetivos especificos	4
3 ANTECEDENTES DE LA COMUNIDAD	5
3 1 Poblacion	6
3 2 Caracteristicas socioeconomicas	6
4 ESTUDIO DE LA PROBLEMÁTICA	14
4 1 Problema a resolver	14
4 2 Identificacion y descripcion de los problemas en la comunidad	14
5 REVISION DE LA LITERATURA	16
6 JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO	25
7 METODOLOGÍA PARA OBTENER LA INFORMACIÓN	27
7 1 Diagnostico inicial	27
7 2 Metodos y tecnicas	28
8 ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN	29
8 1 Resultado del diagnostico	29
8 1 1 Sujetos fuentes de informacion	29
8 1 2 Diagnostico participativo	29
8 1 2 1 Diagrama de Venn	30
8 1 2 2 Mapa de servicios y oportunidades	32
8 1 2 3 Caminata y diagrama de corte (transecto)	34
8 1 2 4 Mapeo de finca	35
8 1 2 5 Modelo sistemico de finca	36
8 1 2 6 Arbol de problemas y Arbol de soluciones	38
8 1 2 7 Identificacion de soluciones locales o introducidas	
8 2 Priorizacion de problemas detectados para identificar el problema principal	42
8 3 Analisis FODA	44

9 PROPUESTA DE EXTENSION Y CAPACITACION	46
9 1 Propuesta	46
9 1 1 Estrategias y etapas de ejecucion	47
9 2 Matriz del Marco logico	55
9 3 Calendario de actividades	59
9 4 Recursos necesarios costos y financiamiento	60
9 5 Presupuesto	61
10 CONCLUSIONES	62
11 RECOMENDACIONES	66
12 BIBLIOGRAFIA	71
ANEXOS	74

AGRADECIMIENTO

A **DIOS** nuestro padre celestial por todos los dones que me ha prodigado y permitirme culminar una etapa mas en mi vida profesional

A los **Productores** productoras y sus familias de Tiger Hill quienes siempre estuvieron dispuestos a colaborar ofreciendo informacion relevante y participando de los diagnosticos de su comunidad

A los Profesores Evaluadores **Roberto Atencio, Ladislao Guerra y Lydia Tapage** por su aporte

A mi familia amistades y companeros quienes han compartido este triunfo

Con todo respeto

Samuel Augusto

DEDICATORIA

Al lograr una meta mas en mi vida profesional quiero dedicar este esfuerzo a personas muy importantes en mi vida **¡Mi Familia!** A quienes robe parte de su tiempo pero que hoy comparten conmigo el triunfo alcanzado

Dios en su infinito amor nos ofrece sus dones y nos premia con una familia que es nuestro deber guiar para ofrecer a la sociedad hombres y mujeres de bien quienes deberan enfrentar mayores retos que los nuestros es por ello que dedico con todo mi amor este proyecto

Samuel Augusto

ÍNDICE DE GRAFICOS Y GRÁFICAS

No	TITULO DE GRAFICOS	Pag
1	ANALISIS ORGANIZACIONAL / INSTITUCIONAL COMUNIDAD TIGER HILL	31
2	MAPA DE SERVICIOS Y OPORTUNIDADES DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL 2004	33
3	TRANSECTO DE LA FINCA/COMUNIDAD DE TIGER HILL	34
4	IDENTIFICACION DE SOLUCIONES LOCALES O INTRODUCIDAS 2004	43

TITULO DE GRAFICAS

1	ARBOL DE PROBLEMAS DE LOS PRESTATARIOS DEL BDA SUCURSAL CHANGUINOLA 2004	39
2	ARBOL DE SOLUCIONES DE LOS PRESTATARIOS DEL BDA SUCURSAL CHANGUINOLA 2004	40

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

1	MAPEO DE FINCA / COMUNIDAD DE TIGER HILL 2004	36
2	MODELO SISTEMICO DE FINCA/COMUNIDAD DE TIGER HILL	37
3	MAPEO DE USO DE LA TIERRA EN LA COMUNIDAD DE TIGER HILL	41

ÍNDICE DE CUADROS

No	TITULO	Pag
1	ANALISIS FODA/COMUNIDAD TIGER HILL 2004	44

ÍNDICE DE ANEXOS

No	TITULO	Pag
1	DETALLE DE LOS COSTOS DE LAS ACTIVIDADES A DESARROLLAR EN LA COMUNIDAD TIGER HILL DE BOCAS DEL IORO 2004	75
2	FOTOGRAFIAS DEL AREA DE ESTUDIO	76

1 INTRODUCCIÓN

La Ley No 13 del 25 de enero de 1973 crea el Banco de Desarrollo Agropecuario (BDA) La misma esta contenida en la Gaceta Oficial No 7271 del mismo año Las modificaciones a esta Ley estan contenidas en la Ley No 86 de 1973 y la Ley N 19 de 1974 publicadas en las Gacetas Oficiales 17449 y 17530 respectivamente

El Banco de Desarrollo Agropecuario ha servido como entidad de fomento del sector agropecuario con la responsabilidad de atender crediticiamente las actividades de pequenos y medianos productores asi como de grupos asociativos de produccion y comercializacion La mayoria de los cuales no son sujetos de credito de la banca comercial por carecer de garantias tangibles y el bajo nivel tecnologico de sus explotaciones

Igualmente le corresponde el papel de intermediario financiero para canalizar los recursos monetarios hacia el sector primario en el esfuerzo de sustituir importaciones y lograr el autoabastecimiento de importantes rubros de alimentos y materias primas agropecuarias asi como el aumento de la competitividad y promocion de nuestras explotaciones no tradicionales

Considerando los desafíos que deben enfrentarse para contribuir al desarrollo de sector agropecuario y la reducción de la pobreza rural el Banco de Desarrollo Agropecuario se visualiza como un banco de fomento rural que brinde asistencia financiera a las actividades productivas del sector primario compatibles con el medio ambiente contribuyendo decididamente al desarrollo económico y social de la población rural en el marco de las políticas económicas del Estado optimizando la utilización de los recursos humanos y financieros para transformar al Banco en una entidad de fomento eficiente y rentable que brinde créditos oportunos a tasas, plazos y condiciones que faciliten el incremento de la productividad y competitividad del sector agropecuario promoviendo la evolución socioeconómica de los micro, pequeños y medianos productores.

En el Banco de Desarrollo Agropecuario el otorgamiento de un crédito debe estar conforme a los requisitos que establece su Manual Normativo de Crédito. Sin embargo, su debilidad ligada a su flexibilidad es su mayor riesgo, ya que la producción agropecuaria requiere de una oferta de servicios financieros más compleja y especializada que incluya actividades de extensión rural, con lo que lamentablemente no cuenta este banco y trae como consecuencia la excesiva morosidad.

Por otra parte en esta institucion no existe un sistema de asistencia tecnica dirigida a los clientes lo que constituye una notoria debilidad institucional que arrastra tanto a los productores y al banco al desmedro con consecuencias terribles a la economia del sector agropecuario

En el presente trabajo se proponen estrategias de extension en la Comunidad de Tigre Hill distrito de Changuinola provincia de Bocas del Toro en base a la problematica que presenta el BDA con la alta morosidad en el pago de los prestamos del rubro platano principal cultivo de la zona con el objetivo de mejorar las referencias crediticias calidad de vida de los prestatarios y recuperar los prestamos ofrecidos a las productoras y productores del area

2 OBJETIVOS DEL TRABAJO

2 1 Objetivo general

- Proponer estrategias de extension rural que disminuyan la morosidad en el pago de los prestamos del rubro platano al Banco de Desarrollo Agropecuario en el area fronteriza de Tigre Hill en la provincia de Bocas del Toro

2 2 Objetivos especificos

- Reducir la alta morosidad de los prestamos del area de Tigre Hill al Banco de Desarrollo Agropecuario
- Aumentar los ingresos de los beneficiarios a traves de mejoramiento de su produccion agropecuaria introduciendo cambios en la tecnologia de produccion
- Fortalecer la Asociacion de Productores del Area Fronteriza (APRODEF) a traves de la implementacion de estrategias de extension en el rubro platano
- Capacitar e instruir a los prestatarios para el desarrollo de un modelo tecnico adecuado que se ajuste a las necesidades del area para el cultivo de platano

3 ANTECEDENTES DE LA COMUNIDAD

La comunidad de Tiger Hill (ver anexo) se encuentra ubicada en el corregimiento de Las Tablas distrito de Changuinola Provincia de Bocas del Toro Esta rodeada por el Rio Sixaola que divide la Republica de Panama de Costa Rica Del area centro de Changuinola a la comunidad hay aproximadamente 60 kilometros su principal via de acceso es la carretera consiste en caminos totalmente de piedras y la misma se encuentra en condiciones deplorables lo que hace que el recorrido se realice alrededor de 2 5 horas

En cuanto a las características agro ecologicas la comunidad de Tigre Hill posee suelos francos arenosos planos aluviales y con una alta fertilidad lo que le permite a las productoras y productores cultivar con exito el rubro platano Sin embargo la precipitacion pluvial es constante durante todo el ano lo que hace el area propensa a inundaciones trayendo como consecuencia perdidas considerables en los cultivos y fincas ganaderas

Esta comunidad cuenta con un grupo asociado de productores (APRODEF) que exportan su producto (platano) a Costa Rica

3 1 Poblacion

De acuerdo con el ultimo Censo de Poblacion y Vivienda efectuado en el ano 2000 a traves del Departamento de Estadistica y Censo de la Contraloria General de la Republica la comunidad de Tiger Hill cuenta con una poblacion de 204 habitantes de los cuales 125 son hombres y 79 son mujeres De este total 108 tienen mas de 18 anos de los cuales 45 poseen una educacion inferior a tercer grado De acuerdo al citado censo existen 58 personas dedicadas a las actividades agropecuarias lo que representa el 43% del total de la poblacion Es importante destacar que 73 personas pertenecen al grupo de los economicamente no activos y solo cinco estan desocupados

3 2 Caracteristicas socioeconomicas

Aunque desde el inicio de la vida Republicana de la Nacion Panamena existieron oficinas dedicadas a fomentar el agro los antecedentes mas directos al actual Banco de Desarrollo Agropecuario que se pueden mencionar son los que a continuacion senalo La Ley NI 77 del 20 de junio de 1941 publicada en la Gaceta Oficial 8551 de 8 de julio de 1941 formulada durante el primer gobierno del Doctor Arnulfo Arias Madrid crea el Banco Agropecuario e Industrial con el objetivo de

facilitar el desarrollo de la agricultura ganaderia avicultura y apicultura Luego la Ley NI 54 de 22 de agosto de 1944 publicada en la Gaceta Oficial 9486 de 24 de agosto de 1944 crea el Banco de Urbanizacion y Rehabilitacion con el proposito de darle solucion al problema de vivienda de inquilinato el que intimamente estaba ligado al de la urbanizacion de las areas urbanas y semi urbanas no ocupadas y al mismo tiempo rehabilitar las secciones urbanas existentes con el fin de ponerlas a tono en salubridad ornato y seguridad publica Se puede observar que las funciones salen del contexto del agro y se enmarcan en el urbanistico

Con el fin de estructurar en forma metodica y mejor organizada las labores de desarrollo economico del pais fue creado el Instituto de Fomento Economico (IFE) mediante Ley 3 de 30 de enero de 1953 reformada por la Ley Organica NI 32 de 11 de febrero de 1956 publicada en la Gaceta Oficial del 11 de septiembre de 1956 Esta institucion tenia por objetivo planificar incrementar y diversificar la produccion y la economia nacional

El IFE da comienzo a un programa de desarrollo enfocandose primordialmente a fomentar el credito agricola y pecuario haciendo enfasis en aquellos cultivos y actividades que contribuian a una mejor

alimentacion Entre los instrumentos de desarrollo economico que empleo el IFE para lograr sus objetivos fundamentales figuro el credito agricola funcion primordial del BDA en la actualidad Con el proposito de superar las limitaciones del IFE se creo el Banco de Desarrollo Agropecuario como una empresa estatal la cual tendra personalidad juridica patrimonio propio y autonomia en su regimen interno sujeto a la orientacion del organo Ejecutivo por conducto del Ministerio de Desarrollo Agropecuario y la Fiscalizacion de La Contraloria General de La Republica (<http://www.estrelladepanama.com>)

El financiamiento de la produccion agropecuaria en Bocas del Toro se realiza mediante la participacion de la banca gubernamental como el Banco de Desarrollo Agropecuario y el Banco Nacional

La participacion del BDA en el financiamiento de la produccion agropecuaria data de varias decadas financiando cultivos tradicionales como el banano platano cacao otoc name y ganaderia **(OTSCORP S A)**

El cultivo de platano constituye la segunda actividad agricola de importancia economica generando alrededor de medio millon de balboas anuales Existen en la provincia de Bocas del Toro 2 232 explotaciones

con una superficie estimada de 1 325 hectareas establecidas en su mayoria en el distrito de Changuinola y Chiriqui Grande Los productores de platano en su mayoria son pequenos con cierto grado de tecnologia encontrandose tambien unos pocos productores de platano con superficies medianas que aplican tecnologias avanzadas **(OTSCORP S A 2002)**

La comercializacion se hace a traves de camioneros intermediarios que pagan entre B/ 1 25 a B/ 1 75 el racimo tambien se intercambian con compradores en la frontera con Costa Rica (Sixaola) donde compran el platano clasificado Por los problemas en los caminos de produccion se dificulta la comercializacion con el mercado de la ciudad de Panama y otras provincias Aun asi una parte de la cosecha se comercializa en la ciudad de Panama **(OTSCORP S A 2002)**

Con relacion a la cartera de prestamos manejada en la provincia de Bocas del Toro de acuerdo a datos estadisticos suministrados por el Banco de Desarrollo Agropecuario hasta el 30 de junio de 2004 la Sucursal de Changuinola mantiene en su cartera crediticio en el rubro platano la suma de **B/ 595,013 39**, de los cuales se encuentran atrasados en sus pagos por la suma de **B/ 448,659 80, y** en estado vencido por la suma de B/ **93,756 47**

Adicionalmente el acceso a servicios financieros permite a las empresas y familias rurales realizar inversiones para ampliar su capacidad economica así como aprovechar oportunidades que se presentan inesperadamente. Claramente los servicios financieros tienen un rol importante en el desarrollo de las economías de tal manera que se ha podido demostrar que existe una estrecha interrelación entre la profundidad de los sistemas financieros y el nivel de desarrollo económico.

Por otro lado en algunos países se han llevado a cabo o se están llevando a cabo programas para el fortalecimiento de los servicios públicos y privados que son prestados al sector agropecuario (asistencia técnica y capacitación, establecimiento de normas para el comercio con productos agropecuarios etc.) que pueden redundar conjuntamente en la eliminación de distorsiones en los mercados en un entorno más favorable para una producción agropecuaria competitiva y con ello para los servicios financieros en el área rural (<http://www.iadb.org/lsc/doc>)

La información incompleta e imperfecta entre el acreedor y el deudor es uno de los problemas centrales en las transacciones financieras. Esto se debe a la propia naturaleza de estas transacciones: los acreedores entregan fondos hoy a cambio de una promesa de pago

en el futuro de parte de los deudores (**Gonzalez Vega 1997 29**) La promesa constituye un riesgo debido a que puede cumplirse o no Por tanto el acreedor debe reunir la informacion necesaria para determinar la capacidad y voluntad de pago de su cliente y de esa forma reducir el riesgo de su inversion

En la mayoria de los paises de America Latina el fracaso de los bancos publicos para el fomento agropecuario ha llevado en conjunto con politicas fiscales orientadas a reducir el deficit publico al cierre o la reduccion de actividades de estos agentes

Habiendo sido disenados como la principal herramienta para la canalizacion de recursos publicos y para la implantacion de las politicas hacia el sector agropecuario estas instituciones no fueron dotadas de los mecanismos necesarios para poder operar como entidades sostenibles y eficientes Los altos indices de morosidad y las recurrentes condonaciones masivas de creditos generaron perdidas enormes acabando por socavar su desempeno financiero

Las actividades financieras rurales forman parte integral de los sistemas financieros y su fomento no puede por tanto ser visto en forma aislada del sistema financiero en su conjunto Toda politica que favorezca

la solida profundizacion de la oferta de servicios financieros beneficiara invariablemente la expansion de los servicios financieros en el area rural de la misma manera que las medidas que afectan al sistema financiero afectaran la provision de los servicios financieros en las areas rurales ([http //u ric fao or/segaim PDF](http://u ric fao or/segaim PDF))

Como se destaco en su momento es de suma importancia contar con un marco normativo adecuado y estable que tome en consideracion las características específicas de la poblacion rural con respecto a su nivel de formalidad y capacidad para cumplir con requisitos

Las normas para la calificacion de carteras y para su prevision tiene que considerar estas características evitando en lo posible dictar a las entidades financieras la forma en que deben controlar los riesgos y poniendo en contraste énfasis en el tipo de riesgos que tienen que ser evaluados y gestionados ([http //www iadb org/sds/doc](http://www iadb org/sds/doc)).

El financiamiento de la actividad productiva requiere complementar los esfuerzos orientados a incrementar el ahorro nacional con medidas que se traduzcan en una electiva asignacion del mismo hacia la inversion. Un sistema financiero eficaz debe ser capaz de canalizar eficientemente el ahorro tanto para financiar la inversion y la

innovacion tecnologica como para facilitar el acceso al financiamiento de los diversos agentes productivos y lograr la recuperacion de los prestamos aprobados

4 ESTUDIO DE LA PROBLEMÁTICA

4 1 Problema a resolver

Las estrategias de extension tienen la iniciativa de solucionar la alta morosidad en el pago de los prestamos del rubro de platano de la comunidad de tigre Hill al Banco de Desarrollo Agropecuario de Bocas del Toro

4 2 Identificacion y descripcion de los problemas en la comunidad

Del 24 al 27 de julio de 2003 se realizo en la comunidad de tigre Hill un diagnostico participativo con la finalidad de obtener informacion acerca de las generalidades de la comunidad y de la asociacion que se encuentra en esta area La informacion obtenida arrojó datos interesantes que reflejan la debilidad tecnica y administrativa de quienes trabajan sus fincas plataneras con prestamos obtenidos a traves del Banco de Desarrollo Agropecuario

Posteriormente el 16 de marzo de 2004 se convoco una reunion donde asistieron los miembros de APRODEF y el programa de desarrollo sostenible de la Provincia de Bocas del Toro En la misma se aplicaron herramientas y tecnicas participativas

De igual forma se realizaron entrevistas a tecnicos de MIDA y BDA para conocer segun su opinion a que se debia la alta morosidad en los prestamos de platano Estas entrevistas se complementaron con giras al area

5 REVISIÓN DE LA LITERATURA

Las instituciones dedicadas a las finanzas deben diseñar una serie de acciones y procedimientos para seleccionar cuidadosamente a sus deudores ya que el credito agricola requiere habilidades administrativas especificas asi como de sofisticados sistemas administrativos de informacion ([http //www ies wisc edu/ltc/live/basca9908b pdf](http://www.ies.wisc.edu/ltc/live/basca9908b.pdf))

El control interno de estas entidades comprende varios aspectos Se refiere al conjunto de politicas institucionales y procedimientos establecidos para monitorear y administrar los riesgos inherentes en el proceso de intermediacion financiera Incluye la planeacion e implantacion de los sistemas administrativos de informacion asi como de auditoria interna la deteccion de fraudes y el reforzamiento adecuado del control de las actividades ([http //www rds org hn/marlin avila/estrategia pdf](http://www.rds.org/hn/marlin-avila/estrategia.pdf))

Las experiencias en Costa Rica con el credito agricola dirigido provocaron deterioro en la cultura crediticia de la poblacion rural baja recuperacion de los creditos ninguna atencion en la movilizacion de

ahorros y dependencia de subsidios e insolvencia de las instituciones financieras

Adicionalmente han causado danos intangibles al contribuir a forjar una “sabiduria convencional que reza por un lado que las instituciones que provean prestamos por sus costos y riesgos jamas podran ser rentables y por otro que existen contradicciones insalvables entre una vision y disciplina financieras y objetos socioeconomicos

Esas experiencias que en muchos casos han culminado en la quiebra o en procesos de coma profundo de la banca de fomento generalmente manejada mas con criterios politicos que financieros han aportado lecciones que conducen a (a) cuestionarse y buscar una mayor comprension del papel del credito en el desarrollo rural y el combate a la pobreza (b) enfatizar en la solvencia y eficiencia de las instituciones financieras como condicion indispensable para asegurar un acceso sostenible de la poblacion rural a servicios financieros (c) preocuparse por desentranar la estructura y funcionamiento de bancos para actuar sobre las causas del bajo acceso de la poblacion a los servicios financieros en pequena escala (d) rescatar el papel de movilizacion de ahorros en las areas rurales(**Alfaro, Luis Noel 1996**)

El uso de credito como mecanismo para financiar la produccion agropecuaria en la provincia de Bocas del Toro es muy bajo esta intimamente relacionado con las garantias que se pueden presentar Aunque desde el inicio de l vida Republicana de la Nacion Panamena existieron oficinas dedicadas a fomentar el agro los antecedentes mas directos del actual Banco de Desarrollo agropecuario que se pueden mencionar son los que a continuacion senalo La Ley N° 77 del 20 de junio de 1941 publicados en la gaceta oficial 8551 de 8 de julio de 1941 formulada durante el primer gobierno del Doctor Arnulfo Arias Madrid crea el banco agropecuario e industrial con el objetivo de facilitar el desarrollo de la agricultura ganaderia avicultura apicultura

Luego La ley N° 54 de 22 de agosto de 1944 publicada en Gaceta Oficial 9486 de 24 de agosto de 1944 crea el Banco de Urbanizacion y Rehabilitacion con el proposito de darle solucion al problema de vivienda de inquilinato el que intimamente estaba ligado al de la urbanizacion de areas urbanas y semi urbanas no ocupadas y al mismo tiempo rehabilitar las selecciones urbanas existentes con el fin de ponerlas a tono en salubridad ornato y seguridad publica Se puede observar que las funciones salen del contexto del agro y se enmarcan en el urbanistico

Con el fin de estructurar en forma metodica y mejor organizada a labores de desarrollo economico del pais fue creado el instituto de fomento economico (IFE) mediante ley 3 de 30 de enero de 1953 reformada por la Ley Organica N° 32 de 11 de febrero de 1956 publicada en la Gaceta Oficial de 11 de Septiembre de 1956 Esta institucion tenia por objetivo planificar incrementar y diversificar la produccion y la economia nacional

El IFE da comienzo a un programa de desarrollo enfocandose primordialmente a **fomentar el credito agricola y pecuario** haciendo enfasis en aquellos cultivos y actividades que contribuian a una mejor alimentacion Entre los instrumentos de desarrollo economico que empleo el IFE para lograr sus objetivos fundamentales figuro el credito agricola funcion primordial del BDA en la actualidad Con el proposito de superar las limitaciones del IFE se creo el Banco de Desarrollo Agropecuario como una empresa estatal la cual tendra personalidad juridica patrimonio propio y autonomia en su regimen interno sujeto a la orientacion del Órgano Ejecutivo por conducto del Ministerio de Desarrollo Agropecuario y la fiscalizacion de la Contraloria General de la Republica ([http //www estrelladepanama com/site20302/finanzas html](http://www.estrelladepanama.com/site20302/finanzas.html))

El financiamiento de la producción agropecuaria en Bocas del Toro se realiza mediante la participación de la banca gubernamental como el Banco de Desarrollo Agropecuario y el Banco nacional

La participación del BDA en el financiamiento de la producción agropecuaria data de varias décadas financiando cultivos tradicionales como el banano el platano cacao oton y ganadería

El cultivo del platano constituye la segunda actividad agrícola de importancia económica generando alrededor de medio millón de balboas anuales Existen en la provincia de Bocas del Toro 2 232 explotaciones con una superficie estimada de 1 325 hectáreas establecidas en su mayoría en el distrito de Changuinola y Chiriquí Grande

Los productores de platano en su mayoría son pequeños con cierto grado de tecnología encontrándose también unos pocos productores de platano con superficies medianas que aplican tecnologías avanzadas (**OTSCORP S A 2002**)

La comercialización se hace a través de camiones intermediarios que pagan entre B/ 1 25 a B/ 1 75 el racimo también se intercambian con compradores en la frontera con Costa Rica (Sixaola) donde compran el platano clasificado Por los problemas en los cambios de producción se dificulta la comercialización con el mercado de la ciudad de Panama y otras provincias Aun así una parte de la cosecha se comercializa en la ciudad de Panama (**OTSCORP S A 2002**)

En relación con la cartera de préstamo manejada en la provincia de Bocas del Toro de acuerdo a los datos estadísticos suministrados por el Banco de Desarrollo Agropecuario hasta el 30 de junio de 2004 la sucursal de Changuinola mantiene en su cartera crediticia en el rubro platano la suma de **B/ 595,013 39** de los cuales se encuentran atrasados en sus pagos por la suma de **B/ 448,659 80** (*conversacion personal*)

Adicionalmente el acceso a servicios financieros permite a las empresas y familias rurales realizar inversiones para ampliar su capacidad económica así como aprovechar oportunidades que se presentan inesperadamente

Claramente los servicios financieros tienen un rol importante en el desarrollo de las economías de tal manera que se ha podido demostrar que existe una estrecha interrelación entre las profundidades de los sistemas financieros y el nivel de desarrollo económico

Por otro lado en algunos países se han llevado a cabo o se están llevando a cabo programas de fortalecimiento de los servicios públicos y privados que son prestados al sector agropecuario (asistencia técnica y capacitación establecimiento de normas para el comercio con productos agropecuarios etc) que pueden redundar conjuntamente la eliminación de distorsiones en los mercados en un entorno más favorable para una producción agropecuaria competitiva y con ello para los servicios financieros en el área rural ([http //www iadb org/sds/doc com](http://www.iadb.org/sds/doc.com))

La información incompleta e imperfecta entre el acreedor y el deudor es uno de los problemas centrales en las transacciones financieras. Esto se debe a la propia naturaleza de estas transacciones: los acreedores entregan fondos hoy a cambio de una promesa de pago en el futuro de parte de los deudores (**Gonzales Vega 1997 29**). La promesa constituye un riesgo debido a que puede cumplirse o no. Por tanto el acreedor debe reunir la información necesaria para determinar

la capacidad y voluntad de pago de su cliente y de esa forma reducir el riesgo de su inversion

En la mayoría de los países de América Latina el fracaso de los bancos públicos para el fomento agropecuario ha llevado en conjunto con políticas fiscales orientadas a reducir el déficit público al cierre o a la reducción de actividades de estos agentes. Habiendo sido diseñados como la principal herramienta para la canalización de recursos públicos y para la implantación de las políticas hacia el sector agropecuario estas instituciones **no fueron dotadas** de los mecanismos necesarios para poder operar como entidades sostenibles y eficientes. Los altos índices de morosidad y las recurrentes condonaciones masivas de créditos generaron pérdidas enormes acabando por socavar un desempeño financiero

Las actividades financieras rurales forman parte integral de los sistemas financieros y su fomento no puede por tanto ser visto en forma aislada del sistema financiero en su conjunto. Toda política que favorezca la sólida profundización de la oferta de servicios financieros en el área rural de la misma manera que las medidas que afectan el sistema financiero afectará la provisión de los servicios financieros en las áreas rurales ([http //rlc fao org/prior/segalim/pdf/soto PDF](http://rlc.fao.org/prior/segalim/pdf/soto.pdf))

Como se destaco en su momento es de suma importancia contar con un marco normativo adecuado y estable que tome en consideracion las características específicas de la población rural con respecto a su nivel de formalidad y capacidad para cumplir con requisitos. Las normas para la calificación de carreteras y para su prevision tienen que considerar estas características evitando en lo posible dictar a las entidades financieras la forma en que deben controlar los riesgos y poniendo en constante énfasis el tipo de riesgo que tienen que ser evaluados y gestionados ([http //www iadb org/sds/doc com](http://www.iadb.org/sds/doc.com))

El financiamiento de la actividad productiva requiere complementar los esfuerzos orientados a incrementar el ahorro nacional con medidas que se traduzcan en una efectiva asignación del mismo hacia la inversión. Un sistema financiero eficaz debe ser capaz de canalizar eficientemente el ahorro tanto para financiar la inversión y la innovación tecnológica como para facilitar el acceso al financiamiento de los diversos agentes productivos y lograr la recuperación de los préstamos aprobados.

6 JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO

La comunidad de Tiger Hill deriva sus ingresos de la producción de platano esto quiere decir que es su principal actividad económica. No obstante dicha actividad experimenta inestabilidad en la comercialización, excesivos costos de producción y endeudamiento de los productores con el Banco de Desarrollo Agropecuario sin omitir las pérdidas que sufren las y los finqueros por desastres climáticos (inundaciones) lo que provoca que muchas de estas personas no puedan cumplir con el pago de las cuotas por préstamos adquiridos con el Banco de Desarrollo Agropecuario.

La APRODEF trata de alguna manera de impulsar a sus asociados para optimizar la producción de platano tendientes a mejorar el rubro. Sin embargo no cuenta con estrategias de extensión lo que trae consigo poco éxito en la actividad de platano y por ende morosidad en el pago de las cuotas de quienes cuentan con préstamos al Banco de Desarrollo Agropecuario. De igual manera los residentes de la comunidad que no están dentro de la asociación pero que forman parte de la clientela del BDA también carecen de tecnología apropiada para desarrollar con éxito el cultivo del platano.

El presente trabajo apoyará a los clientes del BDA en la implementación de estrategias de extensión que darán frutos a corto y

mediano plazo Las estrategias a seguir deben efectuarse en las areas de comercializacion financiamiento establecimiento de parcelas siguiendo las recomendaciones del IDIAP y el MIDA visita a fincas modelos capacitacion administrativa todas con la finalidad de fortalecer los conocimientos y tecnicas que las productoras y productores del area aplican en sus fincas

Estos traera como consecuencia positiva la recuperacion de todos aquellos prestamos que se encuentran morosos y por consiguiente el pago oportuno de las cuentas que no se encuentran en estado de morosidad

7 METODOLOGÍA PARA OBTENER LA INFORMACIÓN

7 1 Diagnostico inicial

Con el proposito de ordenar y sistematizar el proceso metodologico para realizar el estudio se planificaron y desarrollaron una serie de actividades de caracter participativo con el objetivo de integrar a todos los actores involucrados tanto a los clientes del BDA como la participacion institucional **(MIDA, 2003)**

Para obtener informacion de caracter relevante que permitiera utilizar las herramientas adecuadas se realizaron reuniones giras tecnicas entrevistas y posteriormente se analizaron para encontrar las posibles soluciones a los problemas planteados por los miembros prestatarios de la comunidad de Tigre Hill

Es importante mencionar que dentro de estas reuniones se empleo el analisis organizacional caminata y diagrama de corte (transecto) modelo sistemico de finca identificacion de soluciones locales analisis FODA arbol de problemas **(IICA, 1998)**

7.2 Metodos y tecnicas

Se emplearon diversas tecnicas y metodos como entrevistas discusiones y dialogos trabajos grupales y lluvia de ideas **(IICA, 1998)**

8 ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

8 1 Resultado del diagnostico

8 1 1 Sujetos fuentes de informacion

Estos son las y los agricultores funcionarios del MIDA BDA y miembros directivos de APRODEF

Para obtener informacion clave para realizar el estudio e identificacion de la problematica del area se realizo un dialogo con informantes claves y con grupo enfocados Luego de corroborar la informacion suministrada se procedio a formar grupos en las diversas actividades que se programaron en la comunidad de Tigre Hill

8 1 2 Diagnostico participativo

De la actividad realizada en el 2003 se pudo determinar que las y los productores de platano carecen de tecnicas agricolas en el manejo productivo de este rubro Dentro de estas se mencionaron la no

aplicación de productos fitosanitarios abonamiento deshierbe y desfoleo además de contar con suelos aluvionicos producto de las inundaciones presentadas en el año 2002

Posteriormente el 16 de marzo de 2004 se realizo una reunion convocada por el Proyecto para el Desarrollo Sostenible de la provincia de Bocas del Toro y la Asociacion de Productores de Desarrollo Fronterizo en dicha reunion se aplicó un diagnostico participativo para detectar la problematica de las y los productores de platano en la comunidad de Tiger Hill

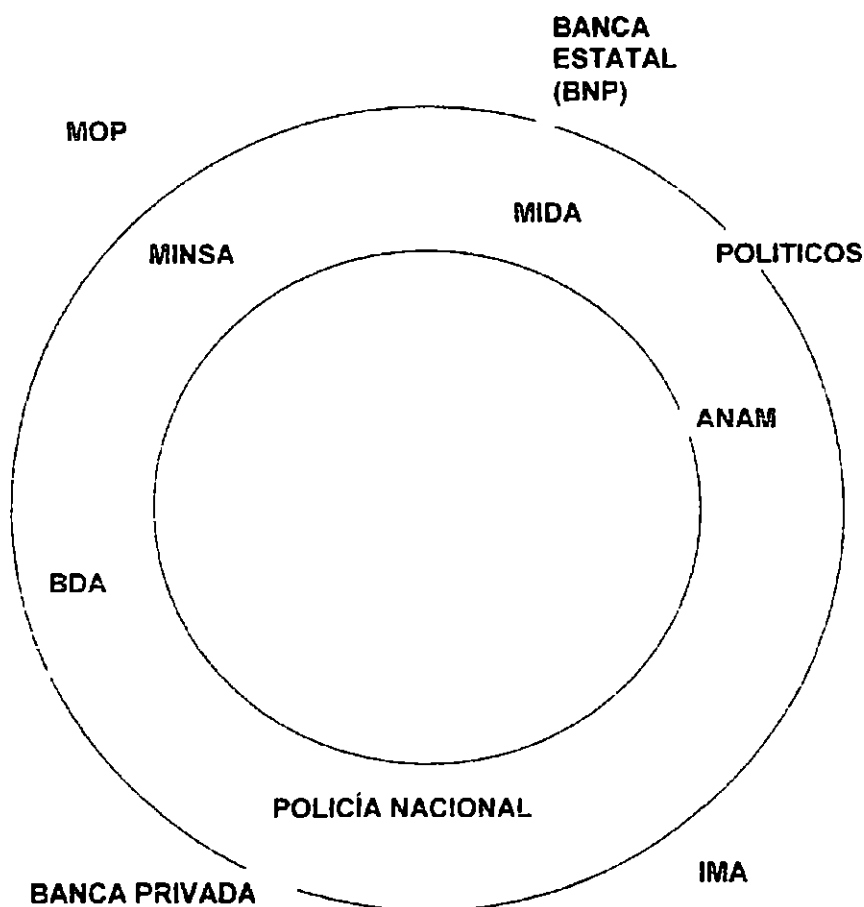
8 1 2 1 Diagrama de Venn

El objetivo principal de esta actividad es aprender sobre las organizaciones y grupos activos en la comunidad y como sus miembros los visualizan entendiendo las interacciones que tienen estas organizaciones entre si De este se desprende la siguiente conclusion

Sin bien es cierto al acceso directo a la carretera es una oportunidad para brindar la asistencia tecnica requerida por las y los productores el analisis organizacional (ver grafico 1) demuestra todo lo contrario donde

las instituciones de gobierno debido a diversos factores llegan a esta area siendo irregular la ayuda gubernamental que reciben por lo que en la mayoria de los casos comercializan su producto a traves del rio Sixaola hacia la hermana Republica de Costa Rica

**Grafico 1 ANÁLISIS ORGANIZACIONAL / INSTITUCIONAL
COMUNIDAD DE TIGER HILL**



8 1 2 2 Mapa de servicios y oportunidades

Se establecio una representacion grafica de los servicios y oportunidades de empleo servicios y otros conocidos y utilizados por los miembros de la comunidad (ver grafico 2)

La informacion obtenida con el mapa de servicios y oportunidades refleja la ausencia de servicios basicos en la comunidad lo que obliga a los residentes a viajar largas horas hacia lugares como Las Tablas Las Delicias Guabito y Changuinola

Es importante mencionar que las y los productores de platano en mayoria de las ocasiones obtienen los insumos agricolas en la comunidad de Las Delicias ya que su precio es inferior al obtenido en las casas comerciales del corregimiento de Changuinola Las razones por las que obtienen buen precio es porque el producto es cruzado desde Costa Rica a Las Delicias a traves del rio Sixaola

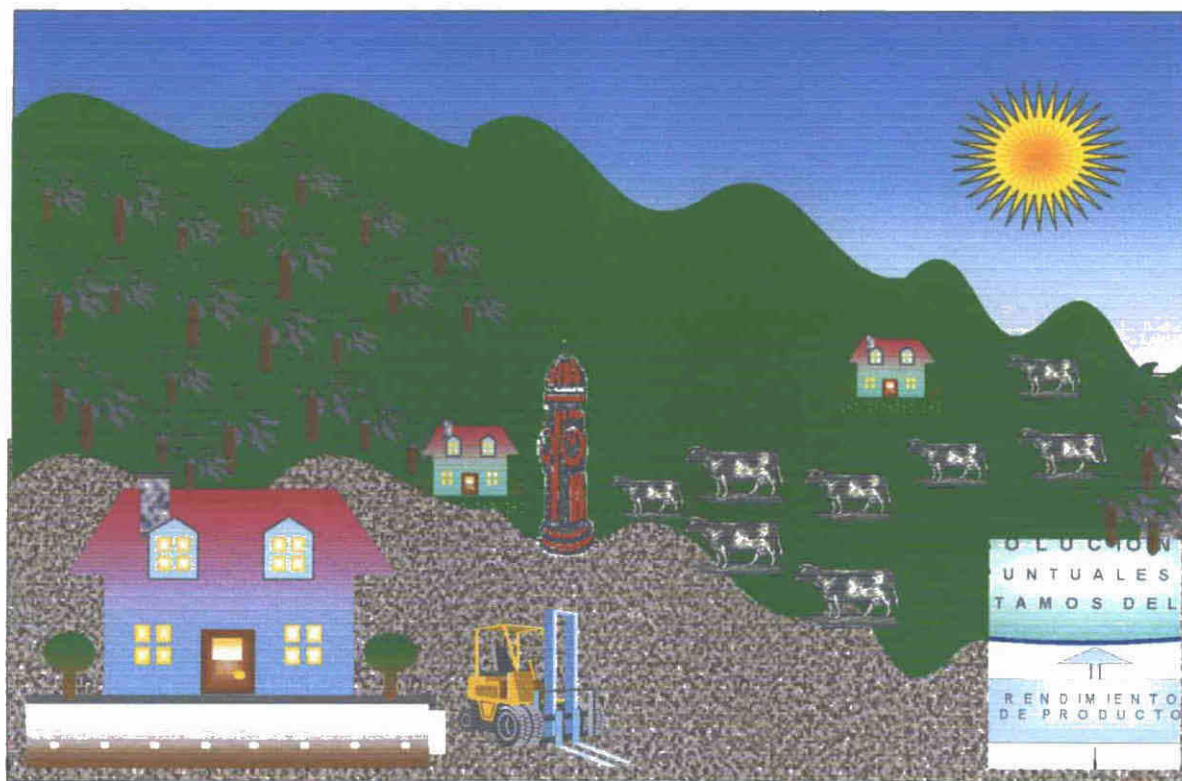
Gráfico 2: MAPA DE SERVICIOS Y OPORTUNIDADES DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL 2004



8.1.2.3 Caminata y diagrama de corte (transecto)

El transecto de la finca (ver gráfico 3), muestra el tipo de topografía de la comunidad de Tigre Hill, donde predominan suelos aptos para el cultivo de plátano. Es importante destacar que las casas se encuentran alejadas entre sí, lo que indica que la mayor cantidad de tierras son utilizadas para los cultivos y en poca cantidad para la ganadería, que es casi inexistente en esta área.

Gráfico 3: TRANSECTO DE LA FINCA/COMUNIDAD DE TIGER HILL



PLANO

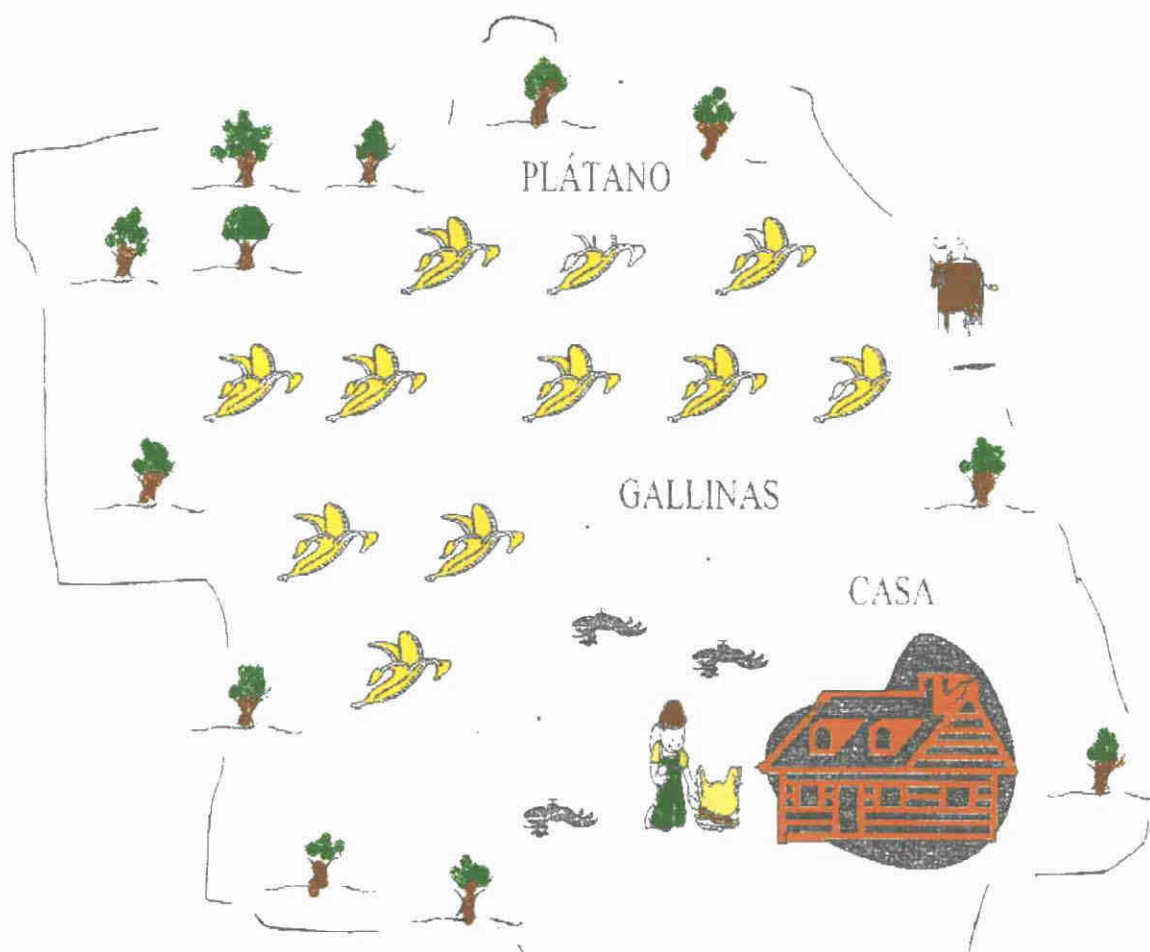
SUELO	Franco arenoso planos aluvial con alta fertilidad
AGUA	No retiene agua
CULTIVOS	Platano
ANIMAL	Ganado bovino
¿QUIEN TRABAJA?	Miembros de la comunidad y asociados de APRODEF
¿QUE SE, HACIA ANTES?	Ganaderia extensiva

8 1 2 4 Mapeo de finca

En el mapeo de finca se plasma la vision que tienen las y los agricultores de su finca (ver mapa 1)

La vision general de las fincas de quienes ocupan tierras para la produccion platanera en la comunidad de Tigre Hill es similar pues no diversifican y concentran sus esfuerzos en un solo cultivo solo algunas fincas poseen ganado bovino

**Mapa 1: MAPEO DE FINCA/ COMUNIDAD DE TIGER HILL.
2004**

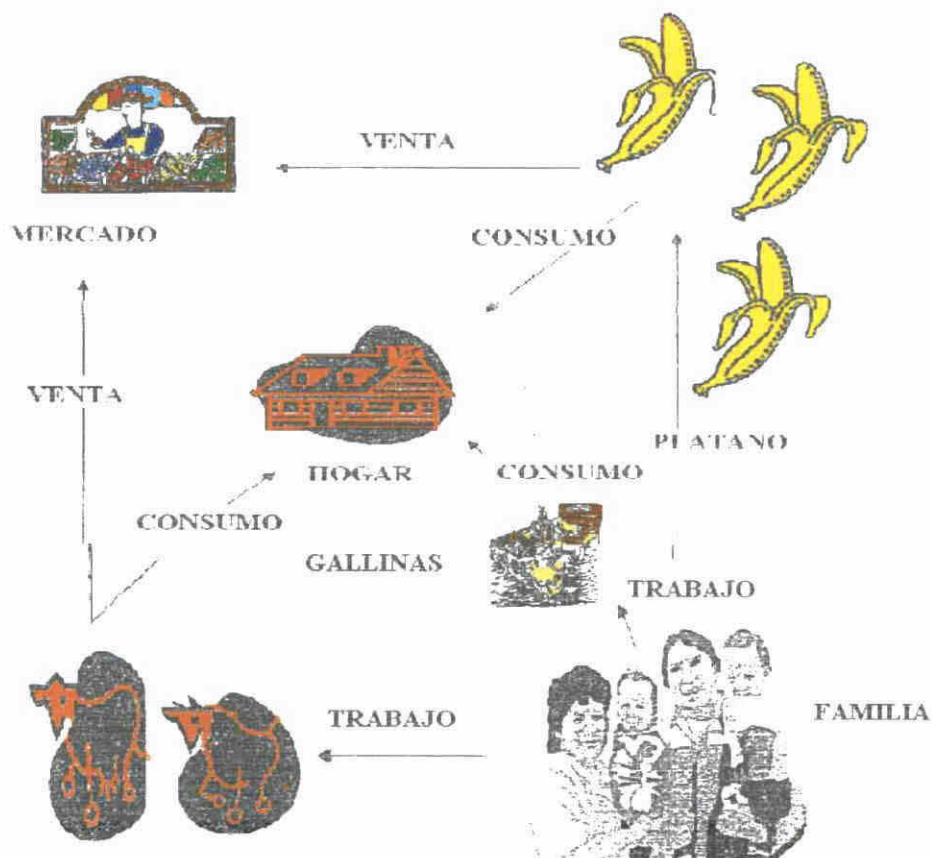


8.1.2.6 Modelo sistémico de finca

Con este ejercicio se conoce el sistema de producción de las fincas plataneras (ver mapa 2).

De la información suministrada se determinó que el producto (plátano) es vendido en su mayoría a Costa Rica y parte a la ciudad de Panamá. En cuanto a la Ganadería ésta es vendida en el comercio local y parte se utiliza en el consumo familiar.

Mapa 2: MODELO SISTÉMICO DE FINCA/COMUNIDAD DE TIGER HILL



Para analizar los problemas que las y los prestatarios del BDA indicaban se procedió a utilizar el árbol de problemas, de posibles soluciones y el análisis FODA.

8 1 2 6 Árbol de problemas y Arbol de soluciones

Se utilizo la herramienta conocida como arbol de problemas (ver grafico 4) proceda a entregar papel y lapiz a todas y todos los productores presentes con el objetivo de que anotaran el o los problemas que a su juicio consideraban que limitaban la produccion del rubro plátano en sus respectivas fincas

Dentro de los problemas detectados mencionaron excesivo endeudamiento con el BDA bajo crecimiento del sector agropecuario pobreza el deterioro del medio ambiente falta de apoyo tecnico y capacitacion malas condiciones en la via de comunicacion (carretera) De estos priorizaron el excesivo endeudamiento con el BDA (morosidad en el pago de los prestamos) como problema principal senalando sus causas y efectos

Segun estas personas el endeudamiento es su principal problema indicando que las causas provienen de la falta de asistencia tecnica el manejo inadecuado del cultivo de platano y las inundaciones sus efectos son la baja produccion de platanos la perdida del producto por inundacion y el deterioro en la calidad de vida de los prestatarios del BDA

Gráfica 1: ÁRBOL DE PROBLEMAS DE LOS PRESTATARIOS DEL BDA SUCURSAL CHANGUINOLA 2004

En el diagnóstico preliminar la información suministrada por las y los



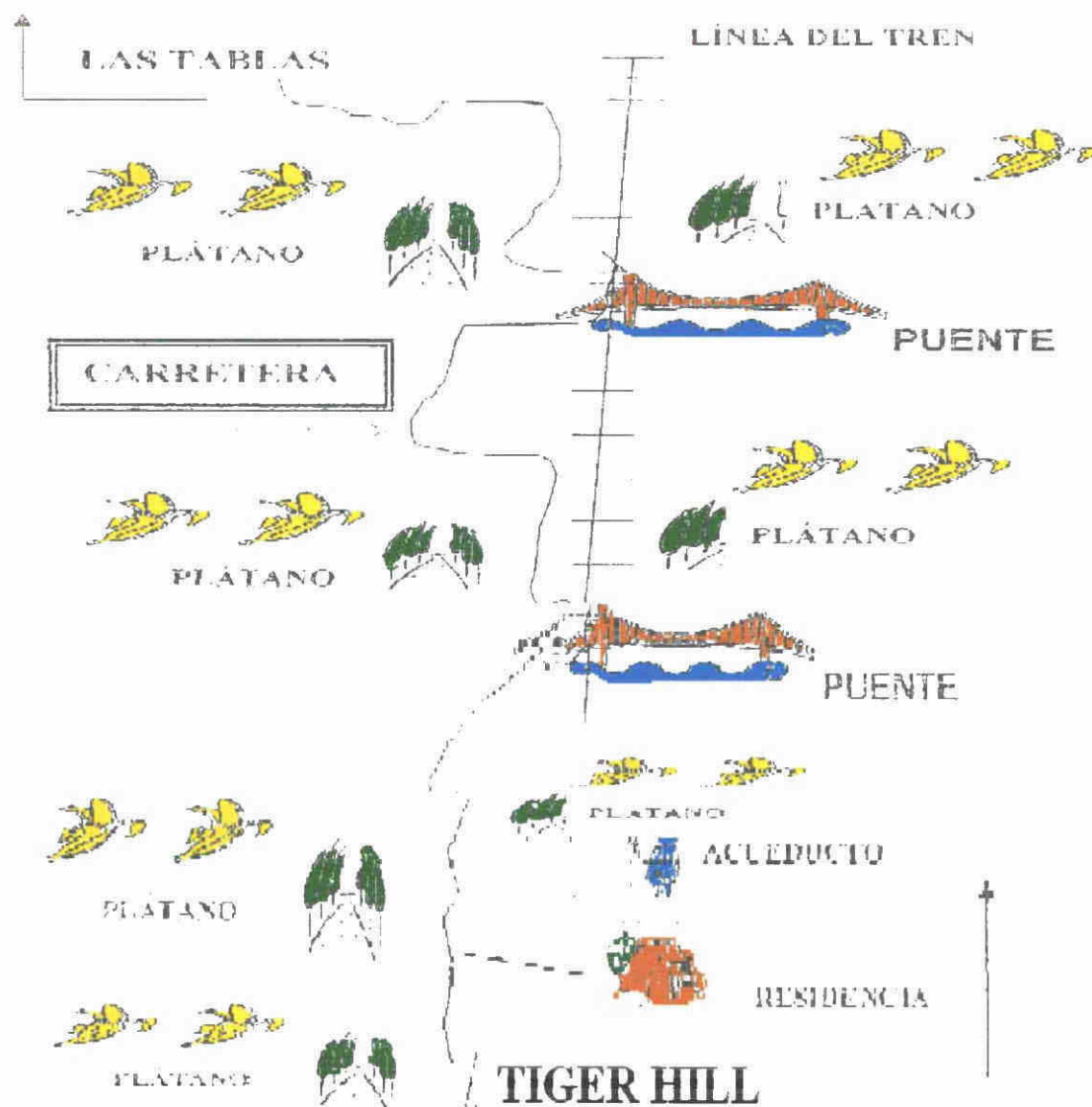
productores indica el decaimiento de las fincas plataneras del área, ya que la mayoría de estas son afectadas por las inclemencias del tiempo (inundaciones) y por ataque de plagas y enfermedades como la sigatoca negra. La

distribución de las fincas (ver mapa 4) se encuentran, en su mayoría, a orillas de la carretera principal.

Gráfica 2: ÁRBOL DE SOLUCIONES DE LOS PRESTATARIOS DEL BDA SUCURSAL CHANGUINOLA 2004



Mapa 4: MAPEO DE USO DE LA TIERRA EN LA COMUNIDAD DE TIGER HILL



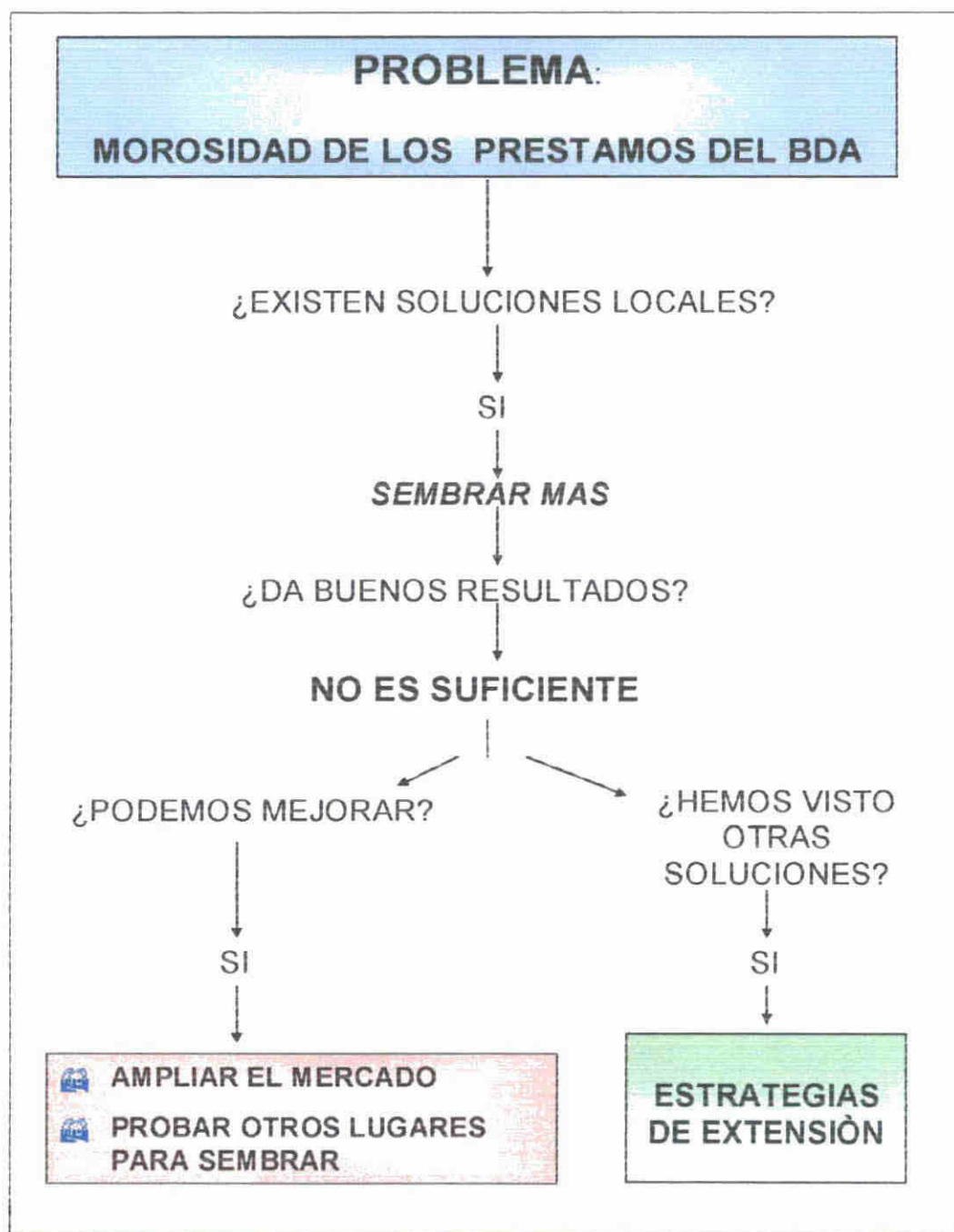
8 1 2 7 Identificación de soluciones locales o introducidas

Esta herramienta se utilizó para identificar las posibles soluciones al problema detectado. Esta actividad refleja las pocas posibilidades con que cuentan las y los productores para buscar solución a su problema ya que sembrar más o buscar otras opciones de terreno no les ayudaría a cancelar sus préstamos morosos si no cuentan con la debida supervisión técnica que es la solución que encuentran más viable y que les podría ayudar a solucionar a mediano y largo plazo sus problemas económicos.

8 2 Priorización de problemas detectados para identificar el problema principal

Se aplicó una lluvia de ideas donde cada participante escribió un problema por cada cartoncillo. Posteriormente se colocaron en la pared y se fueron agrupando según categoría y los asistentes determinaron a través del árbol de problemas que los afectaba en cuanto a su alta tasa de morosidad de los préstamos con el BDA en cuanto al rubro plátano.

Gráfico 4: IDENTIFICACIÓN DE SOLUCIONES LOCALES 0 INTRODUCIDAS 2004



8 3 Analisis FODA

En el cuadro 1 se presentan desglosadas las fortalezas oportunidades debilidades y amenazas de los prestatarios del Banco de Desarrollo Agropecuario para el rubro platano en la comunidad de Tiger Hill

Cuadro 1 ANÁLISIS FODA/COMUNIDAD TIGER HILL 2004

FORTALEZAS	DEBILIDADES
1 Integracion de genero 2 Disponibilidad de tierras 3 Conocimiento basico para cultivar platano 4 Poseen credito en banco estatal (BDA) 5 Algunos pertenecen a grupos organizados	1 desconocimiento de tecnicas modernas para el cultivo de platano 2 Indica bajo de escolaridad 3 Debilidad en cohesion y solidaridad entre los prestatarios 4 No tienen claras sus responsabilidades
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
1 Cercania a la frontera con Costa Rica 2 Oportunidad para exportar el platano 3 Acceso a prestamos a traves de la Ley 24 de MIDA por perdidas e inundaciones 4 Acceso a pertenecer a APRODEF 5 Apoyo de las instituciones del sector agropecuario 6 Acceso a capacitacion 7 Accesibilidad a creditos bancarios 8 Cercania al rio Sixaola	1 Lluvias abundantes 2 Desbordamiento del rio sixaola 3 Ausencia de muros de contenido para las aguas del rio 4 Por morosidad nulo acceso a creditos agricolas 5 Malas referencias crediticias

El análisis FODA de los prestatarios del BDA en la comunidad de Tiger Hill demuestra el cumulo de fortalezas y oportunidades con que cuentan de tal manera que puedan afrontar los retos que le imponen las debilidades y amenazas que ponen en riesgo su capacidad crediticio y por ende el mejoramiento de la calidad de vida de todas y todos aquellos individuos que ven en el cultivo de platano una alternativa para salir adelante y mejorar sus condiciones de vida

9 PROPUESTA DE EXTENSIÓN Y CAPACITACIÓN

9 1 Propuesta

Las características que debe tener una tecnología de crédito apropiada para atender a los microempresarios son las siguientes (Gonzalez Vega, 1997 88 89)

- (a) El reconocimiento de la unidad entre el hogar y el negocio del empresario. Esto significa reconocer que el empresario intercambia dinero entre su hogar y el negocio. Por lo tanto la evaluación del deudor potencial debe ser sobre el conjunto hogar empresa.
- (b) El énfasis debe estar en la determinación de su capacidad y voluntad de pago a partir de información privada y no en su respaldo patrimonial.
- (c) El analista de crédito tiene un papel crucial en la evaluación y entrega del préstamo en el seguimiento del deudor y en el eventual cobro por atrasos en el pago de las cuotas o incumplimiento del contrato. El analista debe establecer una relación personal con el cliente con el fin de lograr mayor información sobre el deudor y una mayor responsabilidad en el pago de su deuda.

- (d) Las solicitudes de un prestamo deben ser atendidas y aprobadas con celeridad
- (e) La incorporacion de las mejoras a los terminos y condiciones de los contratos de un prestamo para los clientes que presenten un buen historial de pago

Esta parte de la tecnologia comprende el seguimiento de los clientes despues de un desembolso del préstamo. Los encargados de este seguimiento deben ser los analistas. Este componente de la tecnologia difiere dependiendo si el cliente se atrasa o no en los pagos de sus cuotas. En consecuencia, el analisis de este componente se dividira en clientes sin atrasos o mora y clientes con atrasos.

9 1 1 Estrategias y etapas de ejecución

El factor determinante en la debil asimilacion de la tecnologia ha sido la poca participacion de los agricultores en la definicion de los procesos de extension, por la falta de planes competitivos de desarrollo eficientes que debe proporcionar el estado a traves de las instituciones del sector agropecuario.

Para contribuir a la disminucion de la morosidad de los prestamos que el BDA ha facilitado a las y los productores de platano de la comunidad de Tigre Hill propongo las siguientes estrategias de extension

- Divulgar el conocimiento de las experiencias de los productores para que sean utilizadas por otros Es decir realizar actividades como parcelas demostrativas donde un productor se apropia del conocimiento de otros productores
- Completar la oferta de servicios de capacitacion de los productores agropecuarios con material pedagogico relacionado con la administracion de fincas y manejo tecnico para el cultivo de platano
- Poner a disposicion de los agricultores organizaciones no gubernamentales agencias de extension y gremios de productores material pedagogico de calidad optima
- Fomentar el uso de instrumentos de administracion de empresa por los pequeños y medianos agricultores, con el reconocimiento de las especificidades de la producción familiar

Dentro de este contexto señalo

A. Generación y Transferencia de Tecnología

La generación y transferencia de tecnología en la comunidad de Tiger Hill debe ser desarrollada a través de todas las instituciones del sector agropecuario (MIDA BDA IMA IDIAP) inclusive las escuelas y universidades para que puedan implementar nuevas tecnologías

Las principales áreas de atención deben encaminarse a la enseñanza en la utilización de productos agroquímicos obtención de servilla, sistemas de sembrado estudio de suelo reforestación contabilidad capacidad de endeudamiento tenencia de la tierra mercadeo entre otros aspectos

Debería existir un número significativo de extensionistas dentro de las instituciones gubernamentales para efectuar prácticas de extensión que tiendan a mejorar los servicios de investigación y extensión agropecuaria, para tener como meta plantear la definición de modalidades más eficientes inclinado a la utilización de la información sobre tecnologías agropecuarias de buena calidad

B Implementación de tecnologías Crediticias Apropriadas

En el Banco de Desarrollo Agropecuario para el otorgamiento de un credito este debe estar conforme a los requisitos que establece su Manual Normativo de Credito

Básicamente las razones de la endeble oferta de servicios financieros para la actividad agropecuaria es la insuficiente informacion sobre los mismos no hay iniciativas de revaloracion y automatizacion de experiencias de credito agropecuario Pues al momento de efectuar un credito no se conoce al cliente y su entorno, y su conducta constante sobre las necesidades de financiamiento

Se debe complementar el financiamiento con otros modelos de tecnologia crediticio tales como financiamiento con grupos solidarios con garantia prendaria y solidaria esquemas de participacion accionaria con capitales de riesgo convertibles a prestamos en el mediano plazo las cuales tampoco existen en el Banco de Desarrollo Agropecuario

Aun es mas importante la problematica del productor cuando este se ve en un enorme vacio de informacion como los requisitos que

no son claramente establecidos inclusive aquellos cambios en los requisitos de acceso al credito que tiene como efecto la paralización del mismo Todo esto, afecta directamente los costos para el productor (viajes llamadas telefonicas perdida de tiempo etc)

La fragil administracion bancaria, afecta certeramente al productor por la capacidad de sus trabajadores por no contar con personal idoneo que responda a las necesidades del productor y aun mas lacerante los constantes cambios de personal tecnico y crediticio por estar estrechamente vinculado a los cambios politicos del pais De tal manera que los productores no tienen oportunidades reales de consideración en el sistema financiero para optar por un buen servicio crediticio que correspondan a sus necesidades

C Elaboración del material instructivo para la capacitación empresarial de los productores agropecuarios

Es de vital importancia, transformar al productor hacia la perspectiva de empresario, y no de simple campesino por ende incrementar la capacidad administrativa y gerencia de los productores debe contemplarse en los programas de extension agropecuaria.

En la comunidad de Tigre Hill es indispensable promover una agricultura diversificada, enmarcada con la sostenibilidad del medio ambiente. Verdaderamente se tiene que administrar con el aprovechamiento en la diversidad de cultivos con las variables que imponen los mercados.

Desde el punto de vista técnico hay que transferir tecnología sobre la utilización de controles químicos y biológicos de plagas de manera genérica, para detectar problemas de inmediato que conlleven a la ayuda profesional a corto plazo. Todo esto se puede lograr con una buena capacitación dirigida a plantear problemas de administración de sus cultivos. Presentado material de capacitación en diversos temas que involucren el cultivo de plátano.

1 Aspectos para elaborar un manual de capacitación

- Recopilación de información con una constante interrelación en la actividad del productor
- Elaboración de tests a los productores
- Hacer un borrador del manual para que las y los agricultores opinen sobre el mismo. Después de aprobado

- Divulgacion de material

2 Otras Iniciativas

Se puede desarrollar la difusion de material instructivo a traves de presentaciones a la comunidad y mas importante seria la difusion por radio por ser de relevante categoria para las zonas rurales

D Innovación del sector Agropecuario a través del Estado

Se necesita definir una politica agropecuaria acorde con las necesidades de las zonas rurales por conducto de la informacion con apego a actividades de comunicacion directa Es indispensable modernizar las instituciones publicas agropecuarias de manera substancial e integramente los servicios que brindan

El acceso a la informacion y la capacitacion deben ser dirigidos directamente y en primera instancia a las zonas rurales es decir que la Institución se acerque al productor y no viceversa, tal situacion conlleva a la calidad del sector publico agropecuario La informacion dirigida trae consigo la calidad de servicio y se aminora en gran magnitud la crisis generalizada de las zonas rurales lo que representaria mas eficiencia con representacion directa del Estado creando mejores oportunidades al

productor, para mejorar ambas partes, con calidad y beneficio (Vartanian 1990)

Para gobernar con eficacia el Estado no solo debe definir sus políticas agropecuarias- la parte medular de este sector es la información y comunicación también debe implementar los incentivos a las iniciativas que desarrollen las zonas rurales

d 1 Actividades de extensión que el Banco de Desarrollo Agropecuario debe implementar en Tiger Hill

- Crear un sistema de fichas de extensión agropecuaria personalizadas
- Programar visitas a parcelas demostrativas en fincas modelos en este caso fincas plataneras que utilicen tecnología de punta.
- Crear un sistema de monitoreo información y comunicación de tecnología agropecuaria para la comunidad de Tiger Hill
- Realizar reuniones periódicas entre productores agropecuarios para intercambiar experiencia e información

9 2 Matriz del Marco lógico

El marco logico es un resumen estructurado de los elementos del proyecto los supuestos los indicadores y sus medios de verificacion Comprende etapas donde se sintetiza el problema (situacion inicial) se formulan los objetivos (finalidad propositos productos e insumos) se indican los supuestos relevantes para cada nivel de objetivos y se verifica la logica vertical (entre insumos, productos, propositos finalidad y los supuestos)

RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p>FIN</p> <p>Contribuir al fortalecimiento del Banco de Desarrollo Agropecuario disminuyendo la morosidad en el pago de los préstamos del rubro plátano en la comunidad de Tiger Hill</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Aumento de visitas en las fincas de los prestatarios de un 100% ✓ Aumento de garantías crediticias en un 80% ✓ Recuperación de préstamos morosos en un 75% 	<p>Bases De datos del BDA.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Indicadores de garantías crediticias ▪ Estadísticas económicas de recuperación de préstamos morosos del BDA. 	<ul style="list-style-type: none"> • El BDA ha cumplido con la responsabilidad de atender crediticiamente a las actividades de los pequeños y medianos productores disminuyendo la morosidad en los préstamos otorgados • Los prestatarios morosos tienen la disponibilidad de cancelar las deudas • Las actividades del proyecto cuentan con el apoyo de los prestatarios
<p>PROPÓSITO</p> <p>Contribuir al desarrollo económico y social del sector agropecuario y la reducción de la pobreza rural a través</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Incremento del 100% de las actividades de estrategia de extensión por parte del BDA ✓ Incremento del 70% de la población en el otorgamiento de préstamos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Registro de las actividades de extensión ▪ Encuestas Registros de aumento de préstamos del BDA. 	<ul style="list-style-type: none"> • El BDA logra aumentar la participación de los prestatarios en la recuperación de los préstamos morosos • La capacidad productiva del rubro plátano aumenta

Del pago oportuno de los préstamos del rubro del plátano en la comunidad de Tiger Hill	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Disminución de un 75% del nivel de préstamos morosos en la comunidad de Tiger Hill ✓ Aumento en un 80% de la calidad de vida de los prestatarios ✓ Aumento de la competitividad en la comercialización 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Registro de disminución de préstamos morosos ▪ Censos Nacionales 	<p>Debido al mejoramiento tecnológico</p> <ul style="list-style-type: none"> • Las personas mejoran su calidad de vida debido al pago de sus deudas y al incremento en la producción y
PRODUCTOS <ol style="list-style-type: none"> 1 Implementación de tecnologías crediticias apropiadas 2 Personal prestatario capacitado para realizar actividades compatibles con el medio ambiente 3 Promoción del desarrollo humano sostenible a través del pago a tiempo de los préstamos 4 personal técnico capacitado para atender crediticiamente a los prestatarios 5 material instructivo para capacitación empresarial 	<ol style="list-style-type: none"> 1 1 Aumento de un 100% de las capacitaciones crediticias 1 2 Incremento en la responsabilidad de la atención crediticia a las y los productores 1 3 Aumento del 100% de productos y servicios que ofrece el BDA 2 1 Incremento del 70% de la participación ciudadana en las actividades 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Registros de capacitaciones ▪ Encuestas y sondeos ▪ Censos Nacionales ▪ Sistema de seguimiento y evaluación ▪ Planificación (SIPSYE) ▪ Visitas al área 	<ul style="list-style-type: none"> • Se promueven de una forma más personalizada los préstamos • Se incrementa en número de préstamos • Las personas capacitadas mejoran su calidad de vida • Las personas capacitadas pagan sus

6 Mejoramiento de las condiciones físicas y productivas de las fincas	<p>3 1 Aumento del 80% del capital económico de los prestatarios</p> <p>3 2 Incremento del capital social en un 100% de los prestatarios</p> <p>4 1 Incremento del 90% en el tipo y calidad del servicio de préstamo</p> <p>4 2 Aumento en la relación del cliente BDA en un 100%</p> <p>5 1 Inversión del 60% de innovación Tecnológica en</p>	<p>3 1 Aumento del 80% del capital económico de los prestatarios</p> <p>3 2 Incremento del capital social en un 100% de los prestatarios</p> <p>4 1 Incremento del 90% en el tipo y calidad del servicio de préstamo</p> <p>4 2 Aumento en la relación del cliente BDA en un 100%</p> <p>5 1 Inversión del 60% de innovación Tecnológica en</p>		
<p>ACTIVIDADES</p> <p>1 Seguimiento del deudor a través de las visitas y fichas técnicas</p> <p>2 Desarrollar estrategias de extensión en el cultivo de platano en la comunidad de Tiger Hill</p> <p>3 Fomentar programas de capacitación a los prestatarios del BDA</p> <p>4 Realizar visitas a las fincas modelo plantaneras</p>	<p>INSUMO/COSTOS</p> <p>❖ Especialistas en las áreas de capacitación</p> <p>❖ Fincas de los prestatarios</p> <p>❖ Fincas modelo</p> <p>❖ Equipo maquinarias y materiales para la implementación de las estrategias de extensión</p> <p>❖ Vehículo para transportarse a las fincas</p> <p>❖ Material divulgatorio</p>	<p>• Informes financieros y contables del BDA.</p> <p>Informes técnicos del BDA.</p> <p>• Evaluaciones al personal que capacita</p> <p>Evaluaciones al personal capacitado</p>	<p>• Conocimiento de las herramientas de evaluación por parte del personal técnico que realiza las capacitaciones</p> <p>• Disponibilidad de personal idóneo del BDA en las especialidades que se requieren para capacitar al personal</p> <p>• Disponibilidad de los prestatarios para cancelar sus deudas</p> <p>• Disponibilidad de los productores de</p>	

9 4 Recursos necesarios, costos y financiamiento

El Banco de Desarrollo Agropecuario cuenta con una estructura de personal muy limitada en la provincia de Bocas del Toro Solo en la sucursal de Changuinola estan nombrados seis funcionarios de los cuales tres son de campo Resulta necesario contratar un numero mayor de personas para cubrir las areas que corresponden al distrito de Changuinola y darle una atencion de calidad a cada prestatario

Con estos se quiere decir que la falta de personal tanto en el BDA como en el MIDA (quien por Ley brinda asistencia tecnica) limita el tiempo y la vigilancia de cada prestamo aprobado por la institucion lo que redundo en elevada morosidad de los prestatarios

Quien debe financiar la asistencia tecnica, aparte del Estado (BDA MIDA) deben ser los productores al momento de solicitar el prestamo Lo que se le incluiria dentro de los gastos de la institucion pero con la responsabilidad de cumplir dicha tarea Esto permite a cada productora y productor evaluar su trabajo en campo de acuerdo a las recomendaciones tecnicas del personal idoneo del BDA

9 5 Presupuesto

El Presupuesto se ha planteado de acuerdo a las actividades a desarrollar en el Cronograma Propuesto durante los doce meses del año. Los mismos se han dividido de acuerdo a los componentes como son capacitación, asistencia técnica y comunicación. (Véase Anexo 1)

10 CONCLUSIONES

- Los problemas de la morosidad en los prestamos agricolas (platano) tuvieron relacion con limitaciones relacionadas con el funcionamiento de los servicios de extension entre los que se pueden mencionar los siguientes
 - atrasos en la implementacion de actividades previstas como consecuencia de la politica de reduccion de gastos publicos
 - asistencia técnica inadecuada debido al uso de una metodologia de asistencia individual y la concentracion en tareas relativas a la gestion de(credito lo que limito en gran forma la disponibilidad de tiempo de los extensionistas
 - ejecucion de otras tareas ajenas por parte de los funcionarios contratados
 - limitados conocimientos de platano de la mayoria de los extensionistas y
 - evaluación del trabajo de los funcionarios con base en criterios que no reflejan los resultados de la asistencia técnica y los beneficiarios en la misma.

- Los problemas técnicos de la producción junto a los problemas cismáticos antes mencionados ocurridos provocaron problemas en el repago de los créditos
- Estos elementos han llevado a la administración del Banco a dos conclusiones en primer término, que se tiene que producir una suerte de subsidio del sistema hacia las agencias rurales mientras llegan a su punto de equilibrio y, segundo que es indispensable desarrollar otros servicios en las áreas rurales que ayuden a sostener la viabilidad de estas operaciones mientras adquieren el volumen de activos indispensable para que su retorno esté dentro de los niveles esperados
- La capacidad y eficiencia con la que el sistema financiero canalice el financiamiento hacia la actividad productiva depende de la provisión de servicios con bajos costos de intermediación y del desarrollo de instrumentos e instituciones financieras que permitan adecuarse a los distintos perfiles de riesgo necesidades de liquidez y plazos que presenta el sector productivo

- Asimismo sistemas de regulación y supervisión prudenciales adecuados junto con la estabilidad macroeconómica, cumplen un papel primordial en la profundización y desarrollo financiero
- Se caracterizó la comunidad de Tiger Hill por tener un mercado rural e ineficaz además en gran parte deteriorada por la competitividad agropecuaria. Los costos de transporte son muy elevados debido a las condiciones de la carretera.
- Por otro lado, la competencia no es la más adecuada en lo concerniente, a las diferentes etapas del proceso de comercialización trayendo como consecuencia los bajos precios para los productores. Se observa que en esta comunidad el rubro es vendido a muy bajos precios a cooperativas de la República de Costa Rica en donde se comercializa para la exportación como productos propios. En definitiva la información es vital para un buen funcionamiento de los mercados.
- Las deficiencias severas que se detectan en la información oscilan desde los más bajos costos en la comercialización ya que, los productores no cuentan con un sistema eficiente de registros en la producción. Se estima que los productores no realizan un análisis de las tendencias de mercado.

- La comunidad de Tiger Hill no presenta índices elevados de deterioro ambiental pero debe implementarse medidas de prevención para garantizar la sostenibilidad del área. La educación tendiente a la concienciación va a permitir el fortalecimiento de la comunidad como foco de desarrollo trayendo como consecuencia la eficacia en el mejoramiento de la calidad de vida, aunque existe limitación en cuanto a la disponibilidad financiera para apoyar dichas iniciativas tal como lo sostienen sus moradores.

11 RECOMENDACIONES

Se deben considerar las siguientes recomendaciones tendientes a mejorar la capacidad y cumplimiento de los pagos de los prestatarios de la comunidad de Tiger Hill

- Desarrollar de manera rápida información relevante para la producción de plátano pero dirigida a la población rural que incluya aspectos técnicos crediticios y aun mas importante la capacitación y motivación empresarial**
- Aportar respuestas a los considerables problemas de información y conocimiento en la zona de Tiger Hill a través de la selección de acciones o proyectos**
- Soporte para intercambio de experiencias de producción agropecuaria sostenible con información de medio ambiente y agricultura sostenible**
- Las Instituciones que conforman el Sector Agropecuario (MIDA BDA IDIAP IMA) de la provincia de Bocas del Toro deben crear un banco de datos clasificado por rubros y áreas geográficas**

- Se debe efectuar trabajos de extension a través de cada una de las instituciones del Sector Agropecuario, encaminada a las experiencias de produccion, y así mismo, efectuar comparaciones También incluir prácticas de conservación de medio ambiente y de mercadeo
- Es importante, que el Estado provea a través de sus organismos (SINAPROC), información meteorologica, relacionada con prevención de desastres y consejos en caso de emergencia por ser esta una zona de desastre y detallar los posibles riesgos
- En cuanto a APRODEF, destacamos que deben ejecutar cambios para pasar de ser de un organismo de desarrollo y bienestar con la habilidad politica para posibilitar cambios Conformer una participacion protagónica a través del Estado, coordinar la elaboración y ejecucion de políticas y proyectos sectoriales acordes con sus condiciones de produccion
- La recuperación de los créditos debe buscarse aun después de que se cancelen las garantias Los bancos u otras instituciones que otorgan los préstamos deben asumir entre el 30% y 40% del riesgo y nunca menos del 20% Una tasa cercana o mayor al 50% del riesgo tendria a desincentivar los bancos La comision que cobra el fondo debe ser

en funcion del porcentaje de garantia que otorga a los diferentes préstamos

- El funcionamiento de estos fondos debe estar sujeto a una evaluación periódica por parte de evaluadores externos Es necesario crear un marco regulatorio específico para estos fondos, en el cual se explique entre otros, la relacion entre capital y garantias las evaluaciones de la cartera de préstamos, los sistemas de evaluacion de los deudores y las politicas para el manejo de las reservas
- Los servicios de extensión financiados desempeñan un papel importante tanto en los destinos del crédito como en la forma de producir Esto se debe a que el credito es supervisado Dado que los extensionistas son quienes llevan las solicitudes de credito de los agricultores e influyen en forma decisiva en la eleccion de las actividades a ser financiadas
- En el corto plazo se sugiere continuar y profundizar la implementacion de las medidas implementadas en el periodo final de la ejecucion para disminuir la morosidad de la cartera. El componente de credito deberia intentar una máxima recuperación de créditos vencidos y morosos aunado al saneamiento de la cartera morosa. Una parte de esta recuperacion podria realizarse en los próximos

meses de vencido el plazo de pago con el fin de aumentar los ingresos corrientes del fondo de credito, para seguidamente proceder a una reorientacion de la cartera, identificando la clientela idonea del fondo

- Así mismo la recuperacion del crédito es una tarea urgente, por lo que se propone una pronta ejecucion de un plan de acción en base al tratamiento caso por caso de los clientes Deberia intentarse el reembolso de los prestamos de los productores endeudados y reintegrarlos al programa, al mismo tiempo de castigar por via judicial a aquellos con capacidad de pago pero sin voluntad de cumplir con sus obligaciones Ademas deberia eliminarse del programa a aquellos que no tienen ni capacidad ni voluntad de pago Finalmente, deberian considerarse medidas especiales de incentivo a los técnicos para acelerar la recuperacion, por ejemplo otorgándoles un porcentaje modesto sobre saldos morosos recuperados
- La supervisión realizada por la institución cooperante debe prestar particular atención a aspectos especificos relativos a la extensión en particular las características técnicas de los proyectos de financiamiento incluidos en las solicitudes de credito Debido a que estas solicitudes determinan en actividades productivas se utilizarán los fondos de credito y como se realizaran estas actividades, su calidad es clave en el desempeño del proyecto Las propuestas

técnicas deben ser coherentes y los indicadores de producción realistas y diferenciadas para cada productor

- Los cuadros técnicos de los servicios de extensión deben poseer una especialización acorde con las actividades a promover por los Proyectos. En aquellos casos en los que el proyecto se incline hacia actividades productivas adecuadas pero no previstas en el diseño, la institución cooperante debe prestar atención a las nuevas necesidades de capacitación de los extensionistas y proponer la incorporación de extensionistas especializados en esas actividades.

11 BIBLIOGRAFÍA

ALFARO L N 1996 Instituciones Financieras de Desarrollo factores claves del éxito Managua, Nicaragua 80 p

**Contraloria General de la Republica. Direccion de Estadistica y Censo
Censo de Población y Vivienda Volumen 1 Tomo 2 Panamá 2000
148-149 p**

GONZÁLEZ VEGA C 1997 Dificultades de las transacciones financieras en Gonzalez Vega, Fernando Prado y Tomás Miller (Editores) El reto de las microfinanzas en América Latina la vision actual, Caracas Corporacion Andina de Fomento 120 p

IICA 1998 80 Herramientas para el desarrollo Participativo San Salvador, segunda edición 208 p

MIDA 2003 Estudio Socioeconómico de la Asociacion de Productores de Desarrollo Fronterizo (APRODEF) y la Asociacion e Productores de Noni de Panama (APENONI) provincia de Bocas del Toro Bocas del Toro Panamá. 48 p

ONU Titelman D Octubre de 2003 Financiamiento del desarrollo
 Serie 137 La banca de desarrollo y el financiamiento productivo
 Unidad de Estudios Especiales Secretaria Ejecutiva Santiago de
 Chile 53 p

KAIMOWITZ D VARTANIAN 1990 - Nuevas estrategias en la
 transferencia de tecnologia agropecuaria para el istmo
 Centroamericano IICA San José Costa Rica. 225 p

http://www.iadb.org/sds/doc/RUR_ServiciosFinancierosenelAreaRural.pdf
Banco Interamericano de Desarrollo Juan Buchenau, Andrés
Hidalgo 7 de marzo de 2002 Conferencia Desarrollo de las
Economías Rurales en America Latina y el Caribe Manejo
Sostenible de los Recursos Naturales, Acceso a Tierras y Finanzas
Rurales Fortaleza, Brasil Auspiciado por el Gobierno de Alemania.

<http://www.ies.wisc.edu/litcllivelbasca9908b.pdf> El DESARROLLO DE
 LAS MICROFINANZAS RURALES EN EL SALVADOR. LA
 TECNOLÓGIA DE CRÉDITO DE LA FINANCIERA CALPIÁ RAFAEL
 ANTONIO PLEITEZ CHÁVEZ UNIVERSIDAD CENTROAMERICANA
 JOSÉ SIMEÓN CAÑAS (UCA) AGOSTO 20 de 1 999

<http://lrds.org/hnlmarlin/avilalestrategia.pdf> Una Estrategia Innovadora
para Intibuca FECORAH Marlin Oscar Avila H Consultor
Tegucigalpa, Honduras Noviembre de 2000

<http://www.ifad.org/evaluation/public>

http://mleksyst/doc/prlregion/pilcostair235c_rcs.htm Costa Rica
Proyecto de Crédito para el Desarrollo Agrícola de la Zona
Norte(235 CR)

<http://www.ric.fao.org/priorise/galim/pdf/soto.pdf>

NUEVA INSTITUCIONALIDAD PARA EL FINANCIAMIENTO RURAL (I) Dr
Fernando Soto Baquero In Conferencia Anual de FOLADE La
Nueva Institucionalidad Para el Financiamiento de la Micro y
Pequeña Empresa San Salvador 26 al 28 de Octubre de 1998

http://164.233.187.104/search?q=cache/VcMA_2Rt

[UMJ, www.eciac.cilpublicaciones/Comercio/OILCL1](http://www.eciac.cilpublicaciones/Comercio/OILCL1) [980PIlell](#)
[980e.pdf](#)

<http://www.estrelladepanama.com/site20030302/finanzas.html>

ANEXOS

ANEXO 1

COSTOS DE LAS ACTIVIDADES A DESARROLLAR

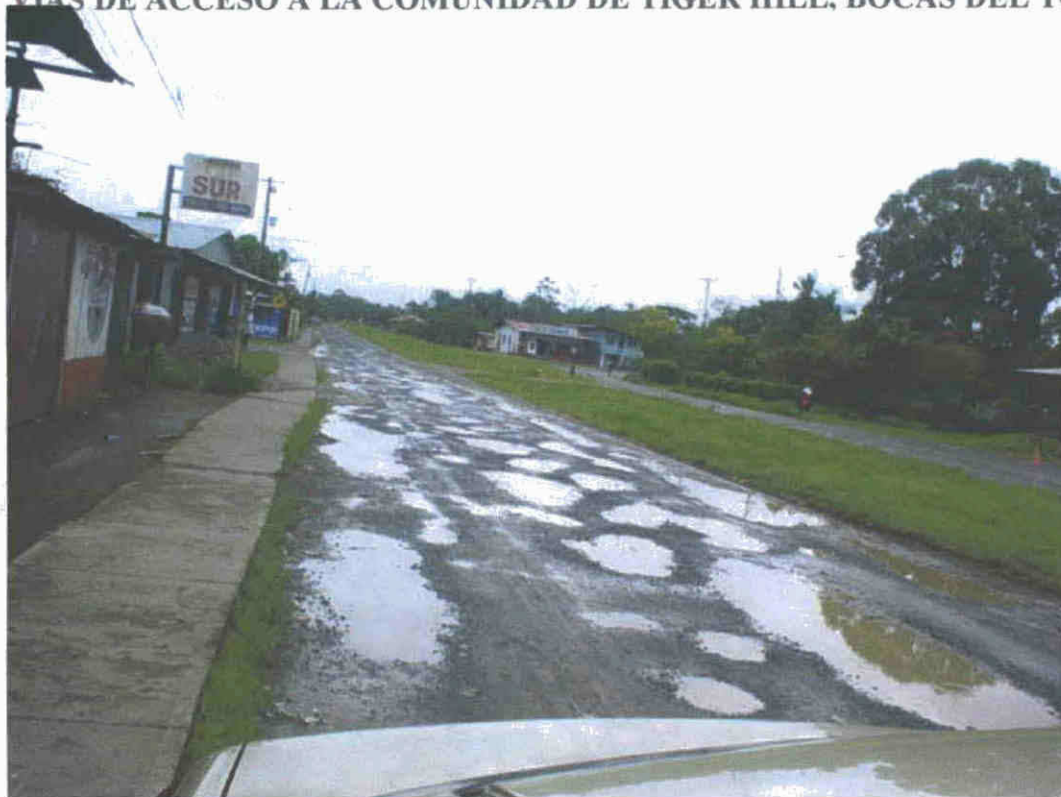
**ANEXO 1: DETALLE DE LOS COSTOS DE LAS ACTIVIDADES A DESARROLLAR
EN LA COMUNIDAD TIGER HILL, DE BOCAS DEL TORO, 2004.**

NO.	COMPONENTES	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	DURACIÓN	VALOR UNITARIO	TOTAL
1	CAPACITACIÓN	Seminario Taller para Técnicos del BDA, MIDA, IDIAP, PRODUCTORES LÍDERES (20 personas)	2	1 MES	2,000.00	4,000.00
		Día de Campo a Prestatarios del BDA (40 personas)	2	2 días	500.00	1,000.00
		Visitas a Fincas Modelos	4	1 día	400.00	400.00
2	ASISTENCIA TÉCNICA	Mejoramiento de las fincas de los prestatarios	20 fincas	4 meses	100.00	2,000.00
		Implementación de tecnologías crediticias apropiadas	50 productores	10 meses	50.00	2,500.00
3	COMUNICACIÓN	Material Divulgativo				
		Folletos apoyo a capacitación y asistencia técnica	5	3 meses	500.00	2,500.00
		Plegables apoyo día de campo, visitas a fincas modelo, mejoramiento de las fincas, políticas crediticias, otras.	6	6 meses	300.00	1,800.00
		Audiovisuales	10	3		
		CD,	4		2,000.00	8,000.00
		DVD,	2		3,000.00	6,000.00
		Casette de apoyo a capacitación y asistencia técnica	4		2,000.00	8,000.00
		TOTAL				66,700.00

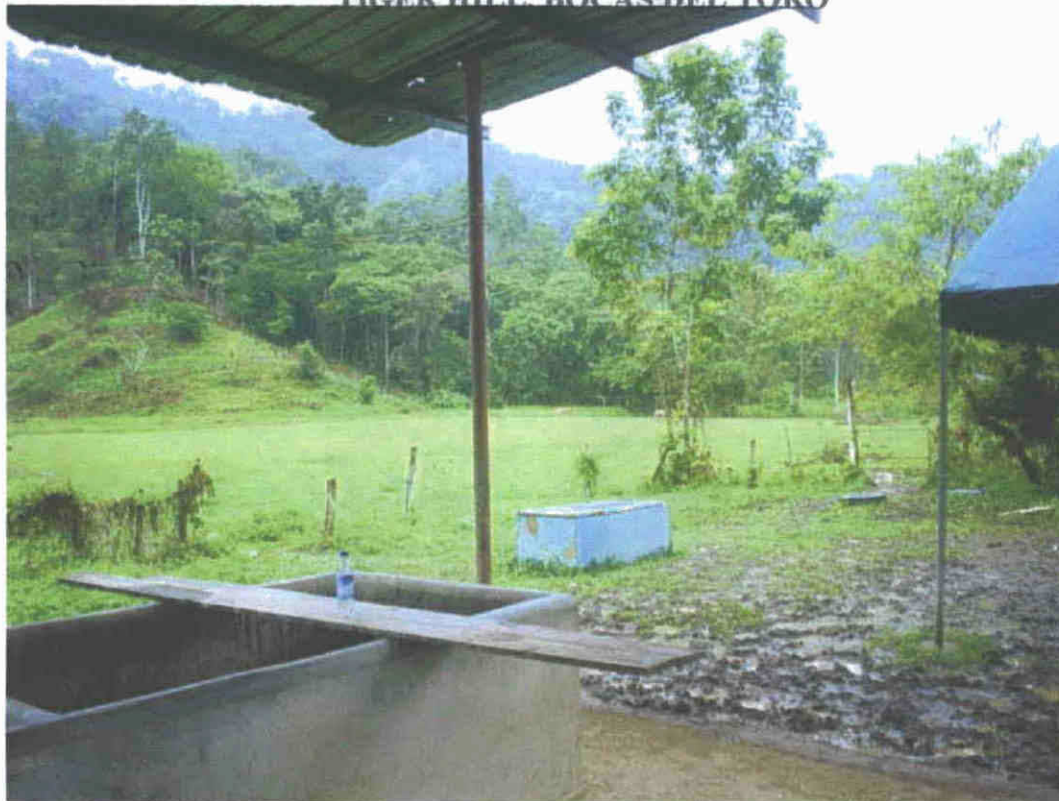
ANEXO 2

FOTOGRAFIAS

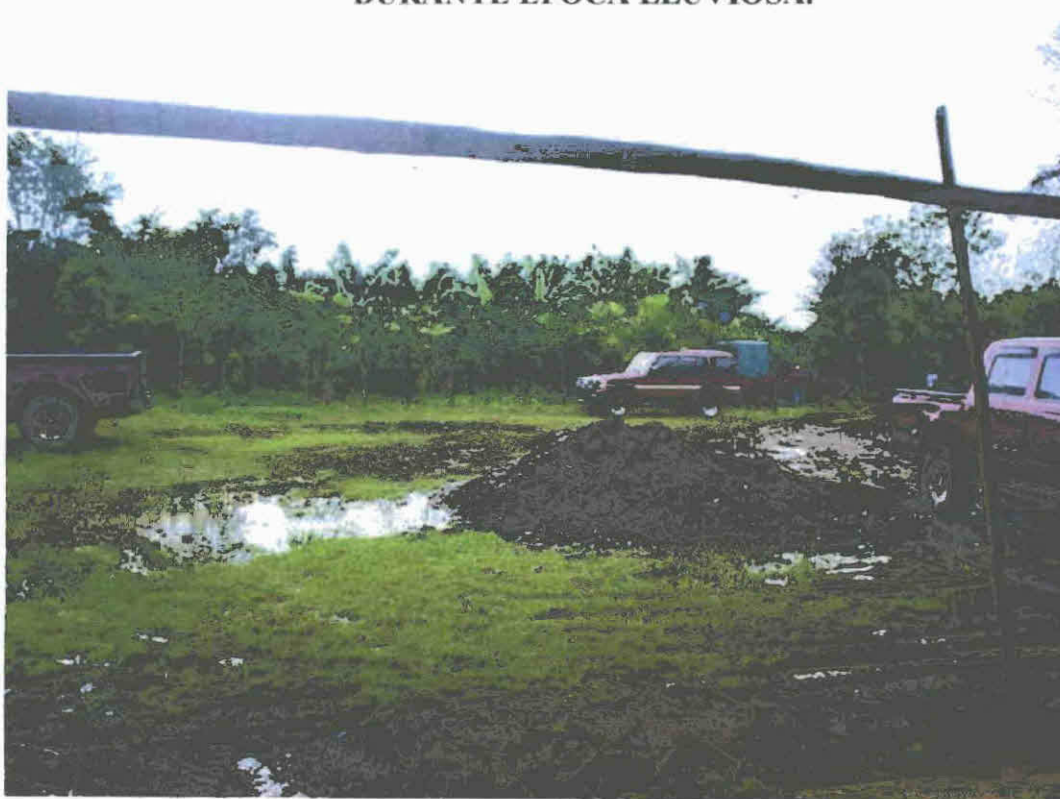
VÍAS DE ACCESO A LA COMUNIDAD DE TIGER HILL, BOCAS DEL TORO



**PROBLEMAS DE INUNDACIONES EN ÉPOCA LLUVIOSA, COMUNIDAD DE
TIGER HILL, BOCAS DEL TORO**



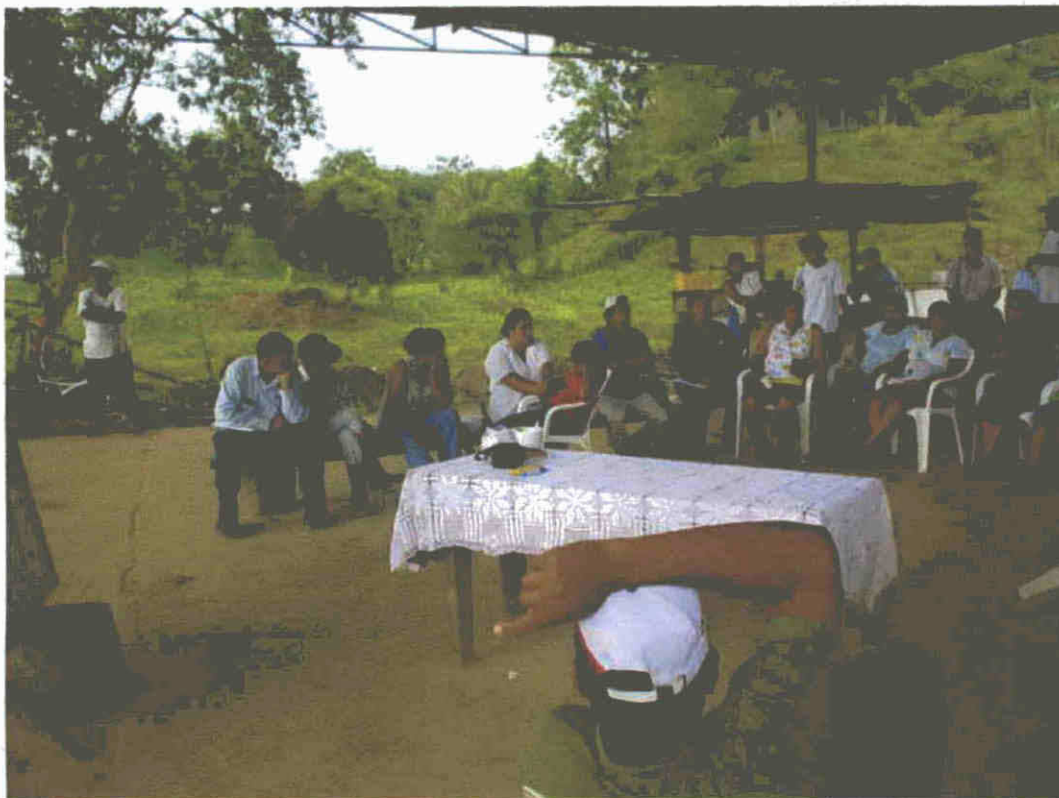
**INSTALACIONES DE EMPAQUE DE PLATANOS, COMUNIDAD DE TIGER
HILL, BOCAS DEL TORO, ACCESO EN VEHÍCULO DOBLE TRACCIÓN
DURANTE ÉPOCA LLUVIOSA.**



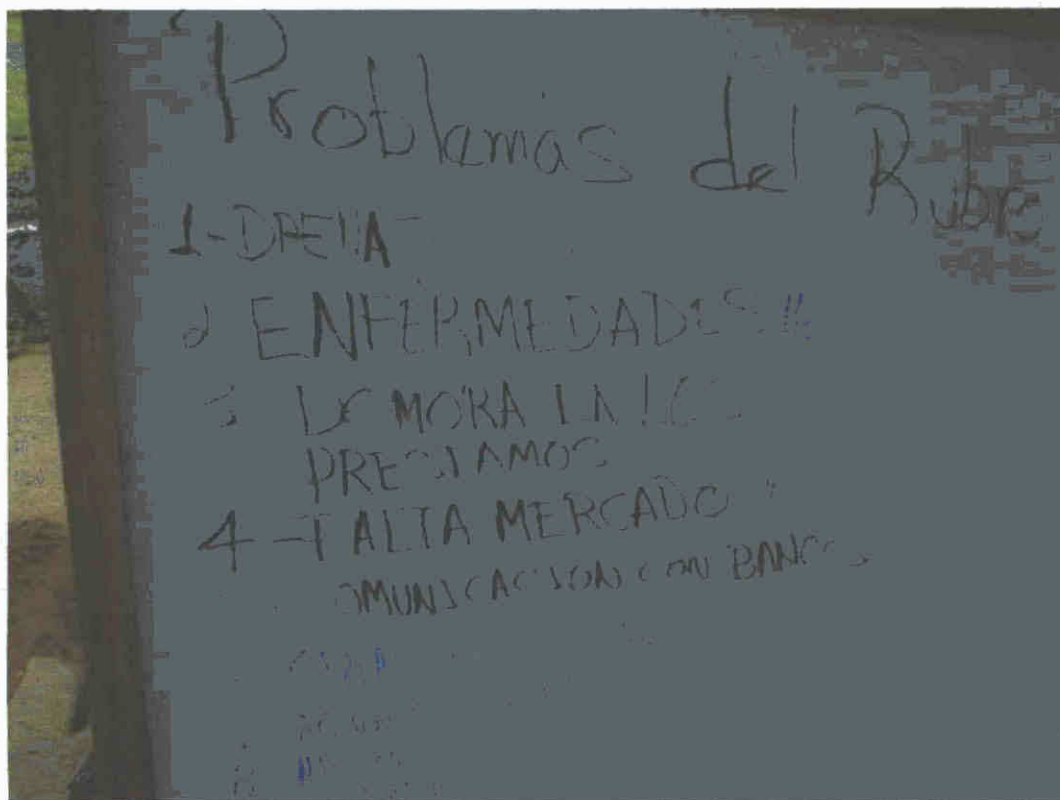
**ÁREA DE DIFÍCIL ACCESO EN LA ENTRADA PRINCIPAL DE LAS
INSTALACIONES DE EMPAQUE DE PLATANOS, COMUNIDAD DE TIGER
HILL, BOCAS DEL TORO**



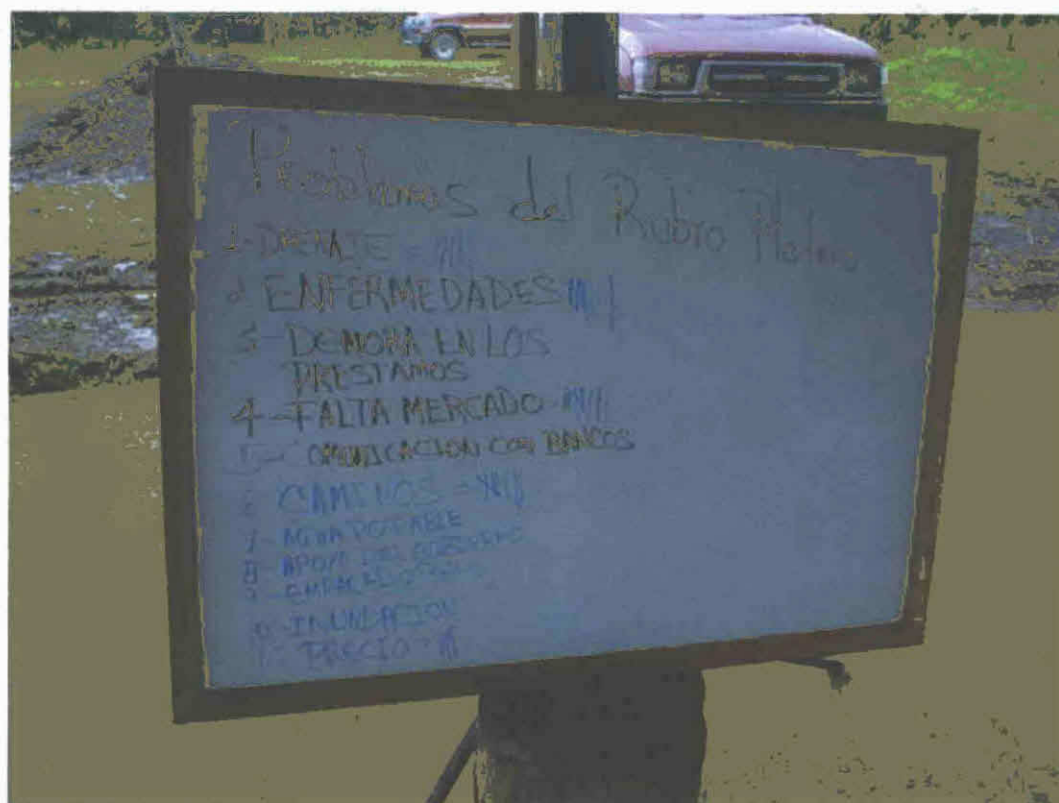
**MIEMBROS DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL PARTICIPANDO EN EL
DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD.**



**MIEMBROS DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL PARTICIPANDO EN EL
DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD.**



**MIEMBROS DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL PARTICIPANDO EN EL
DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD.**



**MIEMBROS DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL PARTICIPANDO EN EL
DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD.**



**MIEMBROS DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL PARTICIPANDO EN EL
DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD.**



**MIEMBROS DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL PARTICIPANDO EN EL
DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD.**



**MIEMBROS DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL PARTICIPANDO EN EL
DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD.**



**MIEMBROS DE LA COMUNIDAD DE TIGER HILL PARTICIPANDO EN EL
DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD.**

